

Perlindungan Pengguna Dibawah Akta Sewa Beli.
Kajian Kes Di Kampung Bandar, Banting, Kuala
Langat, Selangor Darul Ehsan.

Alias bin Jaafar
No.Matrik - 52727

Latihan Ilmiah Bagi Memenuhi Sebahagian
Daripada Syarat-Syarat Untuk Ijazah
Sarjana Muda Sastera

Jabatan Antropologi dan Sosiologi
Universiti Malaya
Kuala Lumpur
sesi 1989/90

PENGHARGAAN

Pertama sekali saya merakamkan terima kasih dan sekalong doa kepada kedua ibu bapa kerana sokongan moral dan material mereka. Dengan dorongan ini telah memberikan semangat dan rasa tanggungjawab yang berguna untuk menjayakan projek ini.

Juga ribuan terima kasih ditujukan khas kepada Prof. Madya Dr. Rokiah Talib yang juga selaku penyelia. Dengan teguran, tunjuk ajar serta dorongan beliau telah membolehkan saya memenuhi matlamat menyiapkan projek ini.

Untuk seterusnya saya ucapkan jutaan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat samada secara langsung atau tidak dengan penyediaan projek ini. Semuga sokongan dan bantuan yang mereka berikan akan mendapat restu dari Allah s.w.t

Terima kasih.

ketas pengguna melalui Akta Sewa Beli, 1967 dan Peraturan-Peraturan yang dibuat dibawahnya. Disamping itu satu 'alternatif' (pilihan) dicadangkan kepada pengguna yang bercadang membuat pembelian barang secara beransur-ansur.

ISI KANDUNGAN

Senarai Perkara	Muka surat
Dedikasi	i
Penghargaan	ii
Sinopsis	iii- iv
Isi kandungan	v
Senarai Rajah	viii
Senarai Jadual	ix
Senarai Lampiran	x

BAB 1 : PENDAHULUAN

1.1 Tujuan kajian	2
1.2 Skop Kajian	2
1.3 Lokasi Kajian	2
1.4 Metodologi Kajian	3
1.4 (a) Pemilihan Sampel	3
1.5 Metod Pengumpulan Data	3
1.5 (a) Kaedah Pemerhatian	4
1.5 (b) Kaedah Temuduga Dengan Questionnaire	4
1.5 (c) Kaedah Temubual Informal ...	4
1.6 Masalah Semasa Menjalankan Kajian ..	5

BAB 2 : AKTA SEWA BELI , 1967 - BIDANG KUASA DAN PROSEDUR
PERJANJIAN

2.1 Definisi Sewa Beli	6
2.2 Sejarah Ringkas Akta	7

2.3	Bidang Kuasa Akta	7
2.4	Bentuk Dan Kandungan Perjanjian ...	8
2.4.1	(a) Kuasa Jenayah Dalam Akta .	8
2.4.1	(b) Tanggungjawab Pemunya	9
2.4.1	(c) Insurans	9
2.4.1	(d) Deposit	10
2.4.1	(e) Cadangan Memalsukan Perjanjian	11
2.4.1	(f) Kewajipan Penyewa	11
2.4.1	(g) Penyenggaraan Rekod-Rekod Oleh Pemunya	11
2.4.2	Perjanjian Sewa Beli Yang Tidak Dapat Dikuatkuasakan	12
2.4.3	Bayaran Khidmat Faedah	13

BAB 3 : UNDANG-UNDANG DAN PERLINDUNGAN KEATAS PENGGUNA

3.1	Masalah Sosio Ekonomi	15
3.2	Mengapa Terjadi Penipuan, Eksploitasi dan Pemerasan	22
3.2.1	Kelemahan Undang-Undang	22
3.2.2	Penguatkuasaan Undang-Undang Kurang Berkesan	26
3.2.3	Faktor Keadaan Pengguna (Sosio Ekonomi)	28
3.2.4	Faktor-Faktor Lain	29

BAB 4 : ANALISA SUATU KAJIAN KES

4.1	Latar Belakang Responden	33
4.2	Corak Perbelanjaan Responden	38
4.3	Setakat Mana Pengguna Faham Dengan Sistem Sewa Beli	42
4.4	Setakat Mana Perjanjian Sewa Beli Dibuat Mengikut Kehendak Undang- Undang	44
4.5	Setakat Mana Sistem Sewa Beli Dianggap Adil	51
4.6	Peranan Persatuan Pengguna Kurang Menyeluruh	51
4.7	Kurang Pengetahuan Tentang Undang- Undang Perlindungan Pengguna	53
4.8	Sikap Pengguna Mengenai Berhutang ...	53
4.9	Sikap Dan Pandangan Penjual	54

BAB 5 : PENUTUP

5.1	Cara-Cara Memperbaiki Sistem Sewa Beli Sekarang	57
5.1.1	Pentingnya Peranan Kerajaan .	57
5.1.1 (a)	Kelemahan Akta Yang Ada	58
5.1.1 (b)	Penguatkuasaan yang Kurang Berkesan ..	59
5.2	Faktor Sosio Ekonomi	62
5.3	Pentingnya Pendidikan Pengguna	62

5.4	Pentingnya Peranan Persatuan	
	Pengguna	64
5.5	Lain-Lain Langkah Penting	65
5.6	Cadangan Pengkaji	67
	5.6.1 Sistem Sewa Beli	67
	5.6.2 Sistem Koperasi Muslimin	
	Malaysia Berhad	68
	5.6.3 Sistem Jual Beli Yang	
	Dilaksanakan	70
	5.6.3 (a) Syarat-Syarat Menyer-	
	tai Sistem Al-Bai 'U	
	Bithaman Ajil	71
	5.6.3 (b) Tanggungjawab Ahli,	
	Koperasi Dan	
	Penjamin	72
	5.6.3 (c) Skim Jual Beli	
	Peralatan	72
Bibliografi	76

SENARAI RAJAH

3.1 (a)	Keluk Engel Terhadap Barang Mewah Dan	
	Barang Mesti	21
4.2 (a)	Rajah Geraf Jumlah Hutang	41
4.2 (b)	Rajah Geraf Perbelanjaan Bulanan	43

SENARAI JADUAL

3.1	Bilangan Pejabat Bahagian Penguatkuasa Kementerian Perdagangan dan Perindustrian ..	31
3.2	Jumlah Kes dan Denda Mengikut Tahun	32
4.1	Umur Responden	33
4.2	Pendapatan Perseorangan Responden	35
4.3	Bilangan Isi Rumah	36
4.4	Pendapatan Isi Rumah	37
4.5	Cara Pembelian Barang-Barang	39
4.6	Kadar Deposit Yang Dibayar	46
4.7	Kadar Faedah Yang Dikenakan	47

SENARAI LAMPIRAN

- (1) Jadual Pertama Akta Sewa Beli, 1967
- (2) Seksyen 45 (1) Akta Sewa Beli, 1967
- (3) Seksyen 4 (2) Akta Sewa Beli, 1967
- (4) Seksyen 34 Akta Sewa Beli, 1967
- (5) Dua Keping Gambar
- (6) Notis Jadual Ketiga Akta Sewa Beli, 1967
- (7) Undang-Undang Yang Diwujudkan Untuk Melindungi Pengguna
- (8) Akta-Akta Yang Dikuatkuasakan Oleh Bahagian Penguatkuasa
Kementerian Perdagangan dan Perindustrian, Malaysia
- (9) Borang Soal Selidik
- (10) Seksyen 31 Akta Sewa Beli, 1967
- (11) Maksud Ayat Al-Quran Surah Al-Baqarah: Ayat 275
- (12) Keratan Akhbar Berita Harian
- (13) Keratan Akhbar Utusan Malaysia
- (14) Borang Perjanjian Koperasi Muslimin Malaysia Berhad
- (15) Jadual Kedua Akta Sewa Beli, 1967

BAB 1

PENDAHULUAN

Perlindungan membawa erti perihal melindungi dalam bentuk bantuan atau pertolongan, manakala pengguna pula ialah terdiri dari orang-orang yang menggunakan barang atau perkhidmatan¹.

Walaupun pengguna dikatakan mempunyai tanggungjawab melindungi dirinya sendiri, tetapi perlindungan tidak dapat dinikmati sepenuhnya semata-mata kerana berbagai limitasi oleh pengguna itu sendiri. Dengan sumber kewangan yang berbeza, keadaan faktor sosioekonomi, keadaan dan perkhidmatan pasaran yang semakin kompleks disamping kesedaran tentang hak-hak mereka sebagai pengguna masih rendah, semua ini telah menjadikan pengguna yang pernah dikatakan sebagai 'Raja' di pasaran ternyata tidak berdaya melakukannya lagi. Apa yang berlaku ialah terdapatnya berbagai bentuk penyelewengan, eksploitasi dan juga penipuan dilakukan oleh peniaga yang tidak bertanggungjawab dan mementingkan keuntungan semata-mata. Perkara diatas berlaku adalah kerana kalau dahulu pengguna adalah juga unit pengeluar dan pengguna, tetapi hari ini keadaan itu telah berbeza. Pengguna hari ini bukan lagi merupakan unit pengeluar secara tersendiri. Mereka telah terpaksa bergantung kepada pasaran yang mana ia dikuasai oleh pengeluar yang menjual berbagai jenis barangan dan perkhidmatan. Akibatnya pengguna menghadapi berbagai keadaan pasaran yang telah menggugat kuasa beli mereka secara bebas. Akhirnya pengguna sentiasa terdedah kepada beberapa keadaan yang boleh memaksa mereka untuk membeli sesuatu barang tanpa memikirkan yang mana satu kehendak dan keperluan.

1.1 Tujuan Kajian.

Tujuan utama kajian ialah untuk melihat sejauh mana Akta berke-

naan memberikan perlindungan kepada pengguna. Dalam konteks ini kajian akan menentukan samada apa-apa peruntukan perlindungan yang diwujudkan itu diterima atau bertindak sepenuhnya atau sebaliknya. Jika tidak kenapa hal ini terjadi. Adakah kerana adanya kelemahan didalam Akta itu sendiri, ataupun kerana penguatkuasaan yang lemah atau juga kerana faktor sosio-ekonomi yang membuatkan pengguna tidak dapat memenuhi hak-haknya sebagai seorang pengguna yang sepatutnya mereka terima. Persoalan-persoalan ini akan menjadi fokus kajian ini.

1.2 Skop Kajian.

Kajian ini tidak akan membuat analisa kandungan Akta tersebut dari sudut undang-undang. Apa yang ingin dikaji ialah untuk melihat setakat mana Akta berkenaan melindungi pengguna. Dengan melihat kepada faktor sosioekonomi yang juga turut mempengaruhi pengguna untuk mendapatkan perlindungan adalah tumpuan yang akan diberikan menurut kajian ini.

1.3 Lokasi Kajian.

Penyelidikan telah dibuat di Kampung Bandar, Banting, Kuala Langat, Selangor Darul Ehsan. Tempat ini telah dipilih kerana beberapa sebab. Pertama ialah kerana kawasan ini adalah tempat tinggal pengkaji. Oleh itu mudah untuk membuat kajian soal selidik samada dari segi memilih sampel, mendapatkan maklumat dan membuat kajian itu sendiri. Kedua pula ia boleh menjimatkan perbelanjaan, masa dan apa-apa keraguan yang timbul berhubung dengan kajian ini dapat diatasi. Dan ketiga yang paling penting ialah pengkaji merasakan kawasan ini menghadapi berbagai masalah didalam pembelian barang-barang secara sewa beli. Kebanyakan mereka dirasakan masih kurang memahami prosedur perjanjian sebagaimana yang digariskan.

1.4 Metodologi Kajian.

Pada asanya kajian ini dibahagikan kepada tiga metod utama. Pertama ialah kaedah pemerhatian. Kedua kaedah temubual secara formal dan informal. Dan ketiga kaedah soal selidik dengan questionnaire.

1.4 (a) Pemilihan Sampel

Memandangkan kepada kajian ini memerlukan maklumat yang khusus berhubung dengan penglibatan seseorang didalam perjanjian sewa beli, maka sampel yang diambil telah dibuat dengan menggunakan kaedah "Purposif Sampling"² (Kenneth D. Bailey - terjemahan Hashim Awang, muka surat 147). Ianya melibatkan seramai 40 orang responden yang terdiri daripada ketua-ketua keluarga dikawasan kajian.

1.5 Metod Pengumpulan Data

Perlu dinyatakan bahawa bagi tujuan kajian ini, data-data yang digunakan terdiri daripada dua jenis data. Pertama merujuk kepada data sekunder dan kedua ialah data primer. Data primer ialah data asli iaitu maklumat diri individu yang diberi oleh meteka sendiri yang dibuat melalui soal selidik. Manakala data sekunder pula ialah data yang diambil dari sumber-sumber bertulis, samada yang pernah diterbitkan secara rasmi atau pun tidak diterbitkan. (Ahmad Mahzan Ayob, 1983 muka surat 42)

Bagi tujuan kajian ini tiga metod telah digunakan iaitu dengan kaedah pemerhatian, kaedah temuduga dengan questionnaire dan kaedah temubual secara formal atau informal.

1.5 (a) Kaedah Pemerhatian

Kaedah ini membolehkan pengkaji mendapat gambaran berhubung dengan cara hidup responden yang dipilih. Ini kerana pengkaji adalah anak tempatan dikawasan yang dikaji. Apabila soalan diajukan semasa soal selidik secara questionnaire pengkaji dapat menilai samada maklumat yang diberikan itu benar atau palsu.

1.5 (b) Kaedah Temuduga Dengan Questionnaire.

Kaedah ini dibuat melalui borang soal selidik yang disediakan. Melalui temuduga 'face to face' maklumat yang diperlukan dapat dikutip. Untuk tujuan ini satu set soalan telah disediakan bagi tujuan diatas. Ianya pula telah dibahagikan kepada beberapa bahagian mengikut kesesuaian. Bahagian pertama ialah soalan-soalan bagi mendapatkan maklumat berhubung dengan isi rumah iaitu dari segi cara pembelian barang-barang yang melibatkan corak pembelian bulanan mereka. Manakala bahagian kedua pula merupakan soalan terbuka yang mempunyai kaitan langsung dengan masalah yang dikaji. Ianya dibuat secara "closed and open ended". Manakala bahagian akhir soalan berupa cara untuk mendapatkan maklumat mengenai sikap pengguna didalam soal pembelian secara sewa-beli.

1.5 (c) Kaedah Temubual Informal.

Kaedah ini digunakan bagi memperoleh maklumat tambahan berkaitan dengan masalah yang dikaji. Ianya melibatkan beberapa pihak yang berkaitan secara langsung dengan masalah yang dikaji. Ini termasuklah pihak Kementerian Perdagangan dan Perindustrian, Persatuan Pengguna dan Peniaga yang berkaitan dengannya.

1.6 Masalah-Masalah Semasa Menjalankan Kajian.

Semasa menjalankan kajian, pengkaji menghadapi beberapa masalah dalam beberapa aspek. Pertama dari segi ketepatan data yang dikumpul. Ini kerana soalan-soalan mungkin melibatkan atau menyentuh peribadi responden seperti pendapatan, hutang dan sikap mereka. Responden mungkin memberikan maklumat yang palsu atau diberi secara tidak jujur.

Kedua walaupun borang soal selidik telah disediakan, tetapi kebanyakan responden tidak dapat mengisikan butir-butir yang diperlukan sepenuhnya. Ini kerana masalah dari segi maklumat yang diperlukan agak banyak, soalan-soalan yang kurang difahami dan juga kesuntukan masa. Untuk mengatasi perkara diatas pengkaji telah membuat temuduga secara 'face to face' dengan setiap responden yang dipilih.

Ketiga dari segi kesibukan responden yang susah untuk ditemui. Hal ini menyebabkan ada kalanya pengkaji terpaksa pergi menemui responden beberapa kali atau pada waktu malam yang biasanya mereka berada di rumah.

Akhir sekali ialah berhubung dengan kajian itu sendiri. Oleh kerana bidang ini belum pernah dikaji oleh Jabatan Antropologi dan Sosiologi, Universiti Malaya menjadikan kajian ini sebagai kajian perintis. Walaupun begitu sedikit sebanyak pengalaman pengkaji didalam hal berkenaan telah dapat mengatasi beberapa masalah tersebut secara berkesan.

Nota Kaki:

1. Kamus Dwi-Bahasa, D.B.P K.L, 1985
2. Purposif Sampling ialah pemilihan sampel dibuat oleh pengkaji dengan menggunakan pertimbangan sendiri, iaitu berdasarkan kepada keperluan masalah yang akan dikaji.

AKTA SEWA BELI, 1967 - BIDANG KUASA
DAN PROSEDUR PERJANJIAN

Oleh kerana kajian ini melibatkan undang-undang berhubung dengan perjanjian sewa beli, maka adalah dirasakan perlu juga Akta berkenaan dihuraikan secara ringkas. Tujuannya ialah untuk melihat sejauh mana peruntukan yang ada memberikan perlindungan kepada pengguna didalam perkara yang dikaji. Hal ini dapat dilihat dari segi bidang kuasa Akta dan bagaimana prosedur berhubung dengan perjanjian tersebut dibuat. Dengan ini akan dapat memberikan suatu gambaran berhubung dengan bentuk perlindungan lain yang perlu diadakan oleh Akta ini. Bagi maksud diatas pengkaji akan melihat kepada tiga peruntukan yang ada iaitu:-

- (a) Akta Sewa Beli, 1967
- (b) Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Bayaran-Bayaran Khidmat Faedah), 1968
- (c) Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Pengambilan Semula Milik dan Penyenggaraan Rekod-Rekod Oleh Pemunya), 1976

2.1 Definisi Sewa Beli

Secara umum yang dimaksudkan perjanjian sewa beli termasuklah apa-apa surat perjanjian untuk membeli suatu barang secara beransur-ansur tetapi tidak termasuk apa-apa perjanjian yang melibatkan seseorang itu berurusniaga dengan barang tersebut (rujuk seksyen 2 (1)) Akta Sewa Beli, 1967.

Jelaslah bahawa perjanjian sewa beli itu ialah suatu perjanjian antara seorang penyewa dengan pemunya dimana hak milik keatas barang tidak bertukar tangan melainkan penyewa telah membayar dengan sepenuhnya

harga yang telah dipersetujui semasa perjanjian itu dibuat.

2.2 Sejarah Ringkas Akta.

Akta Sewa Beli, 1967 mula dikuatkuasakan pada 11 haribulan April, 1968. Sebelum tarikh ini tidak ada undang-undang yang mengawal dan mengawasi sewa-beli di Malaysia. Perjanjian sewa-beli ketika itu adalah tertakluk dibawah undang-undang kontrak biasa, dan adalah diliputi oleh Ordinan Jualan Barang-Barang (Sale Of Goods Ordinance), 1967 sebagai "Perjanjian Untuk Menjual".

Tetapi oleh kerana pembelian secara sewa-beli telah menjadi semakin popular dinegara ini sebagai satu cara membeli barang-barang, maka akta ini telah digubal untuk mengawal dan mengawas bentuk dan kandungan perjanjian sewa-beli serta menentukan dengan jelas kewajipan dan tanggungjawab penyewa dan pemunya serta lain-lain pihak yang terlibat dalam sesuatu perjanjian sewa-beli. Dan sehubungan dengan itu kerajaan telah membuat dua peraturan bagi mengemaskinikan lagi akta tersebut. Peraturan-Peraturan itu ialah :-

- (a) Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Bayaran Khidmat Faedah), 1968,
- (b) Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Pengambilan Semula Milik dan Penyimpanan Rekod-Rekod Oleh Pemunya), 1976.

2.3 Bidang Kuasa Akta.

Walaupun Akta Sewa Beli melibatkan pembelian barang-barang secara sewa-beli, tetapi dari segi bidang kuasanya adalah terhad. Ini disebabkan oleh pembelian secara sewa-beli hanya boleh dikuatkuasakan menurut akta ini sekiranya memenuhi syarat-syarat berikut:-

- (a) Barang-barang yang dibeli secara sewa-beli itu hendaklah barang-barang yang disenaraikan sepertimana didalam Jadual Pertama akta ini (lihat lampiran I);
- (b) Pembelinya bukanlah seorang yang menjalankan urusanniaga menjual barang-barang yang serupa atau sejenis dengan yang dibelinya secara bayaran beransur, dan
- (c) Hak milik yang dibeli itu berpindah tangan daripada tuan punya kepada pembelinya pada bila-bila masa sebelum harga barang dan lain-lain bayaran yang dikenakan telah dijelaskan oleh pembeli sepenuhnya.

2.4 Bentuk Dan Kandungan Perjanjian.

2.4.1 (a) Kuasa Jenayah Dalam Akta

(Criminal Provision of The Act)

Didalam akta ini beberapa seksyen memberikan peruntukan jenayah (criminal provision) bagi tujuan menguatkuasakan tindakan jenayah (criminal) dapat diambil. Ianya dibuat bagi tujuan pembentukan butir-butir dan kandungan dalam perjanjian sewa-beli. Peruntukan-peruntukan yang berkaitan termasuklah perkara-perkara mengenai berikut:-

- (i) Tiap-tiap perjanjian sewa-beli mestilah bertulis dan ditandatangani oleh kedua pihak iaitu pemunya dan penyewa. Didalam perkara ini seksyen 4 (1) dan (2) serta seksyen 45 (1) ada kaitan sebagaimana dilampiran II.
- (ii) Menerangkan butir-butir tentang tarikh perjanjian bermula dan juga isi kandungan yang termasuklah tentang bayaran ansuran, bilangan ansuran, berapa perlu dibayar

dalam satu pembayaran serta tentang perihal barang iaitu tentang harga tunai barang dan lain-lain bayaran termasuk insurans, bayaran pendaftaran, bayarn khidmat faedah dan juga jumlah keseluruhan yang patut dijelaskan (sebagaimana dalam Jadual Kedua dilampiran XVI).

2.4.1 (b) Tanggungjawab Pemunya.

Bagi membolehkan obligasi kewangan diketahui oleh seseorang penyewa, maka seksyen 9 (1) dan (2) ada menyebut tentang kewajipan seseorang pemunya dalam tempoh 14 hari dari tarikh perjanjian bermula hendaklah menghantar satu salinan Jadual Kedua kepada penyewa. Dengan yang demikian penyewa akan mengetahui obligasi kewangan dan dengan ini kewajipan membayar diketahuinya dengan jelas. Disamping^g itu ia akan dapat mengelakkan dari sebarang penipuan oleh pemunya dari segi mengubah kandungan perjanjian itu.

2.4.1 (c) Insurans.

Seksyen 26 pula ada memperuntukkan perkara yang berhubungan dengan insurans. Didalam hal ini pemunya boleh meminta penyewa menginsurankan barangannya serta membiayai segala perbelanjaan tetapi tertaklok kepada syarat-syarat seperti kebebasan seseorang penyewa memilih syarikat mana yang disukainya serta mendapatkan hak komisyen dari syarikat insurans sekiranya ada. Disamping itu pemunya tidak boleh mengelak diri daripada perjanjian dengan penyewa yang menginsurankan barang itu mengikut syarat-syarat pemunya kecuali ada alasan tertentu. Dan juga pemunya ditegah atau dilarang

daripada meminta penyewa mengambil risiko dan syarat-syarat yang tidak ditentukan.

2.4.1 (d) Deposit

Perjanjian sewa beli mensyaratkan suatu wang pendahuluan (deposit) yang bernilai tidak kurang 1/10 daripada harga tunai barang. Pembayaran boleh dibuat dalam bentuk wang tunai atau dalam bentuk barang (trade in). Hal ini terkandung dalam peruntukan seksyen 31 Akta berkenaan. Sungguhpun begitu peruntukan seksyen 32 menyebut, bayaran-bayaran berikut tidak dianggap sebagai wang pendahuluan :-

- (i) Apa-apa wang yang dipinjam samada daripada pemunya yang bukan pemunya bank (bankers) atau didapati daripada sesiapa yang ada membuat perjanjian dengan pemunya untuk mendahulukan wang sebagai wang pendahuluan;
- (ii) Apabila bayaran yang dibuat dengan wang yang telah dibayar sebagai sewa terhadap barang itu sebelum perjanjian dibuat yang berkait dengan barang yang sama;
- (iii) Apabila bayaran yang dibuat dengan wang yang telah dibayar oleh penyewa sebagai sewa terhadap barang itu sebelum perjanjian dibuat yang berkait dengan barang yang sama.

Disini jelas pembayaran deposit amat mustahak kerana ia akan dapat merengangkan beban kepada penyewa yang ingin membeli barang secara sewa beli.

2.4.1 (e) Cadangan Memalsu Perjanjian

Bagi mengelakkan sebarang penipuan dilakukan oleh penjual atau agen keatas pembeli, maka apa-apa cadangan dengan tujuan dijadikan suatu perjanjian sewa beli sedangkan ia mengetahui cadangan itu adalah palsu dengan sendirinya pemunya tadi bertanggungjawab keatas kesalahan menurut Akta ini. Ini dijelaskan oleh peruntukan seksyen 36 . Peruntukan ini boleh mengelakkan pengguna dari ditipu oleh penjual.

2.4.1 (f) Kewajipan Penyewa

Selain daripada pemunya mempunyai tanggungjawab berhubung dengan perjanjian sewa beli, penyewa juga ada kewajipa tertentu. Antaranya ialah kewajipan memberitahu pemunya tentang kedudukan barang dimana berada atau telah diserahkan kepada orang lain ataupun telah hilang. Hal ini dijelaskan oleh seksyen 37 (1) dan (2) Akta ini. Kedua ialah tanggungjawab supaya tidak menjual atau melepaskan barang yang terkandung didalam perjanjian melainkan pemunya telah diberitahu. Peruntukan seksyen 38 menjelaskan hal tersebut. Ketiga ialah sekiranya penyewa enggan menyerahkan barang yang hendak diambil semula milik oleh pemunya tanpa alasan munasabah, Mahkamah boleh meminta penyewa menyerahkan barang tersebut kepada pemunya. Walaupun begitu proceeding seksyen 42 perlu terlebih dahulu memenuhi seksyen 16 (2) sepertimana di-lampiran IV.

2.4.1 (g) Penyenggaraan Rekod-Rekod Oleh Pemunya

Bagi mengelakkan sebarang penipuan atau kekeliruan dilakukan oleh pemunya terhadap sesuatu perjanjian sewa beli yang ditandatangani, Peraturan 7 (1) dan (2) serta Peraturan 8, Peraturan-

Peraturan Sewa Beli (Pengambilan semula milik dan penyenggaraan rekod-rekod oleh pemunya), 1976 menegaskan beberapa tanggungjawab pemunya. Pemunya misalnya hendaklah menyenggara rekod-rekod berhubung dengan perjanjian dengan penyewa serta termasuk juga agen dan penjawat bagi pemunya yang berhak dalam proses pengambilan semula milik, menurut seksyen 15 Akta berkenaan. Hal ini jelas menunjukkan Akta memberi perlindungan kepada penyewa dimana perkara ini membolehkan pihak berkuasa berkenaan membuat pemeriksaan keatas rekod mengenai perjanjian sewa beli untuk diambil tindakan sekiranya kesalahan telah dilakukan oleh pemunya jika sabit, dengan peruntukan dalam Akta berkenaan.

2.4.2 Perjanjian Sewa Beli Yang Tidak Dapat Dikuatkuasakan

Sungguhpun Akta Sewa Beli, 1967 memperuntukkan butir-butir yang membolehkan sesuatu perjanjian sewa beli boleh dibuat tetapi beberapa syarat lain perlu dipenuhi untuk menguatkuasakan perjanjian itu. Antaranya ialah :-

- (i) Keperluan memenuhi syarat seksyen 6 (1) iaitu syarat yang menghendaki sesuatu perjanjian itu mesti bertulis atau dicetak dengan huruf tidak kecil daripada 'ten point time'.
- (ii) Juga syarat yang perlu memenuhi seksyen 4 (2) (rujuk lampiran III) dan juga syarat seksyen 45 (1) (rujuk lampiran II).

Walaupun bagaimanapun sekiranya Mahkamah berpuashati bahawa kegagalan mematuhi apa-apa kehendak yang diperuntukkan dibawah Akta berkenaan

ini tidak merugikan penyewa, dan Mahkamah berpuashati bahawa adalah adil dan saksama untuk mengetepikan kehendak itu, maka Mahkamah boleh mengetepikan kehendak-kehendak itu tertaklok kepada apa-apa syarat yang patut dikenakan.

Demikian juga dengan kehendak dimana perjanjian sewa-beli tidak mengandungi peruntukan sebagaimana menurut seksyen 34 (rujuk lampiran IV) yang membolehkan "avoidance of certain provisions" yang telah ditetapkan.

2.4.3 Bayaran Khidmat Faedah.

Dibawah Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Bayaran-Bayaran Khidmat Faedah), 1968 mengatakan sesuatu bayaran khidmat faedah yang berkait dengan perjanjian sewa-beli bagi semua barang-barang yang tertaklok dibawah Akta Sewa Beli, 1967 mestilah tidak melebihi 10 % setahun. Disini jelas menunjukkan tidak semestinya faedah itu sebanyak 10 %. Ianya boleh dirundingkan mengikut perjanjian yang dibuat.

Kesimpulannya dari keterangan didalam bab ini menggambarkan bahawa pembelian barang-barang secara sewa-beli bukanlah sesuatu yang boleh dianggap mudah untuk dilakukan sebagaimana lazimnya dianggap. Ini disebabkan oleh beberapa perkara yang melibatkan prinsip urusaniaga dan perakaunan yang mana ramai diantara kita sebagai pengguna kurang memahaminya atau langsung tidak faham. Jelas penyewa dan juga pemunya mempunyai tanggungjawab, hak dan kewajipan yang harus dipatuhi sebelum sesuatu perjanjian sewa-beli itu dijalankan bersama. Oleh itu perkara ini memerlukan pengguna yang mempunyai pendidikan dan pengetahuan dalam undang-undang (serba sedikit) supaya faedah perlindungan

boleh diperolehi. Sebab itu dalam masyarakat kita (Melayu) yang kurang pengetahuan ramai yang membeli secara sewa-beli terdiri dari mereka yang berpendapatan rendah. Dengan sebab itulah mereka mudah terdedah kepada berbagai bentuk penipuan. Ditambah pula dengan tingkat kesedaran dan taraf pendidikan mereka, telah memburukkan lagi keadaan ini. Oleh itu perhatian yang serious perlu didalam hal ini.

Konsep perlindungan pengguna menurut kajian ini, adalah bagi menunjukkan bagaimana pengguna dilindungi oleh kewujudan sesuatu akta. Dan untuk tujuan ini sepertimana wujudnya akta-akta lain, Akta Sewa Beli, 1967 juga mempunyai matlamat yang sama. Tetapi apa yang menjadi persoalan ialah walaupun hakikatnya ada perlindungan yang diberikan oleh sesuatu akta itu ianya tidak berkesan atau pengguna masih tidak dapat perlindungan daripadanya. Adakah ini disebabkan oleh kelemahan akta itu sendiri, atau penguatkuasaan terhadapnya lemah ataupun pengguna sendiri tidak tahu adanya perlindungan tersebut. Tinjauan dari sudut sosio-ekonomi akan cuba mendapatkan jawapan kepada penyelesaian masalah tersebut. Dan untuk itu kajian ini akan menilai dari sudut sikap pengguna, taraf pendidikan mereka, taraf ekonomi dan struktur sosial mereka sendiri.

3.1 Masalah Sosio-Ekonomi.

Iklan dan penyebaran media massa menjadikan keadaan sistem penjualan dipasaran menjadi semakin rumit. Dengan memaparkan cara-cara yang boleh menarik perhatian pengguna (pembeli) telah membuatkan pengguna ingin memiliki barang yang diiklankan itu. Tetapi disebabkan oleh keadaan sumber kewangan mereka yang terhad, sedangkan kehendak manusia adalah tidak terhad, maka sistem pembelian secara sewa-beli membolehkan seseorang membeli sesuatu barang secara bayaran beransur-ansur. Ini ditambah dengan dorongan untuk membeli barang yang dianggap mewah seperti kereta, motorsikal dan televisyen oleh tekanan sosio budaya misalnya dikala musim perayaan atau untuk mengadakan majlis perkahwinan. Dalam hal ini ramai dari kalangan pengguna tanpa meneliti borang perjanjian

terlebih dahulu atau menandatangani borang perjanjian yang kosong. Bagi kebanyakan mereka berang mesti diterima dengan segera sebagai memenuhi kepuasan untuk bergembira. Dalam keadaan seperti inilah biasanya pengguna kerap tertipu. Sedangkan didalam Akta Sewa Beli, 1967 ada memperuntukkan setiap penyewa berhak mendapat satu kenyataan ringkas secara bertulis berhubung dengan penglibatannya tentang wang yang berkaitan dengan perjanjian yang telah dijalinkan itu. Hal ini dijelaskan oleh peruntukkan seksyen 5 akta berkenaan. Disini jelas oleh kerana sikap boros, suka menunjuk-nunjuk dan tidak berhati-hati telah menyebabkan pengguna sering membuat pertimbangan yang salah. Hal ini perlu mendapat perhatian yang wajar dari setiap pengguna yang dikatakan rasional yang sepatutnya membeli mengikut keperluan dan bukan kerana kehendak.

Faktur kedua ialah pendidikan . Seseorang yang taraf pendidikannya agak baik (dalam hal ini ialah mereka yang mencapai taraf hingga kesekolah menengah dan lulusan institusi pengajian tinggi) dikatakan mampu untuk bertindak secara lebih rasional. Mereka ini biasanya berfikir terlebih dahulu sebelum bertindak. Dengan kebolehan membaca dan memahami serta boleh berfikir dengan tepat , akan membolehkan mereka lebih berhati-hati dalam melakukan sesuatu perkara termasuk ketika menandatangani sesuatu borang perjanjian. Jadi melalui pendidikan mereka boleh membuat sesuatu tindakan apabila mereka merasakan mereka telah tertipu. Mereka juga tahu dimana tempat untuk mengadu serta mendapatkan sebarang maklumat yang betul maupun bagi mendapatkan hak gantirugi.

Pendidikan juga boleh membentuk seseorang bagi menilai dan tidak mudah terpengaruh seperti iklan yang mengelirukan. Satu contoh dalam hal ini dapat dilihat dari dua keping gambar sebagaimana lampiran V. Dari gambar tersebut jelas menunjukkan betapa iklan tersebut cuba mengelirukan pengguna.

sedangkan menurut seksyen 31 akta ini dengan jelas ada menyebut perlunya wang deposit sekurang-kurangnya $\frac{1}{10}$ daripada harga tunai barang tersebut perlu dibayar oleh pembeli. Seseorang pengguna yang terdidik samada dari segi tingkat pendidikan atau kesedaran mereka dalam hal ini sudah tentu tidak secara terburu-buru dan terpengaruh dengan iklan tersebut. Sebaliknya pula pengguna yang tingkat kesedarannya dan taraf pendidikan yang rendah sudah tentu mudah terpengaruh dengan iklan yang dipaparkan itu. Akhirnya mereka akan dikenakan faedah yang tinggi dan beberapa syarat lain yang sengaja diadakan-adakan oleh penjual, yang semata-mata untuk melariskan barang jualannya.

Dari segi pendidikan kepenggunaan, Ralph Nader seorang 'consumer advocate' yang terkenal di Amerika Syarikat pernah mengatakan bahawa sistem pendidikan yang tidak memberi penekanan kepada pendidikan pengguna adalah pincang dan boleh memberi kesan buruk kepada rakyat dan negara. Sikap sambil lewa dan memandang rendah tentang pentingnya pendidikan pengguna tidak akan menyumbangkan terhadap usaha meningkatkan kualiti kehidupan yang lebih tinggi.

Dengan ini jelas bahawa pendidikan boleh memberitahu pengguna bahawa ada hak-hak yang patut mereka perolehi. Dan dalam hal ini didalam Akta Sewa Beli, 1967 sendiri ada peruntukan yang boleh melindungi mereka. Antaranya ialah perlindungan didalam perkara insurans sebagaimana seksyen 26, hak untuk membatalkan perjanjian kerana kurang kemampuan untuk menjelaskan tanggungan, hak yang membolehkan pengguna untuk memindahkan barang iaitu seksyen 11, juga hak untuk menyempurnakan perjanjian lebih awal dengan memperolehi rebat atas bayaran khidmat faedah dan insurans. Demikian juga dalam peraturan pengambilan semula milik oleh pemunya sebagaimana peruntukan Peraturan 2, 4 dan 5 Peraturan-

Peraturan Sewa Beli (Pengambilan Semula Milik dan Penyimpanan Rekod-Rekod Oleh Pemunya), 1976.

Demikian juga halnya melalui pendidikan pengguna, seseorang itu boleh menuntut hak-hak mengenai waranti dan syarat-syarat 'Common Law' atau lain-lain undang-undang bertulis yang ada. Antaranya:-

- (a) Penyerahan penukaran pemilikan kepada orang lain,
- (b) Syarat yang disifatkan ada (implied term) bahawa pemunya akan menyerahkan barang itu dalam keadaan baik sama seperti semasa perjanjian,
- (c) Penerimaan bayaran yang ditawarkan iaitu pemunya tidak boleh menolak ansuran yang dibayar secara sah kecuali atas sebab yang menasabah,
- (d) memperbaiki kecuali perjanjian itu menyatakan demikian, pemunya tidaklah berkewajipan untuk menjamin bahawa barang itu dalam keadaan baik selepas diserahkan, tetapi sekiranya barang itu perlu diperbaiki atas sebab kemungkinan syarat yang menentukan barang itu dalam keadaan baik maka pemunya mestilah menanggung perbelanjaan bagi memperbaikinya.

Mengenai syarat-syarat waranti, didalam perjanjian sewa-beli penyewa juga mempunyai hak-hak seperti :-

- (i) Satu syarat yang disifatkan ada iaitu barang berkenaan mempunyai mutu dan boleh dipasarkan. Walaupun begitu syarat ini terbatal:-
 - (a) Jika penyewa telah berpuashati dengan barang itu dan tidak cacat atau rosak,
 - (b) Barang yang terlibat sudah terpakai dan perjanjian menyatakan barang itu sudah terpakai dan semua syarat mengenai mutu adalah negatif dan pemunya pula

mebuktikan bahawa ia telah membuktikan secara pengakuan bertulis bahawa kenyataan itu telah dimaklumkan sebagaimana peruntukan seksyen 7 (2) Akta Sewa Beli, 1967.

- (ii) Pemunya akan membenarkan penyewa barang itu tanpa gangguan disepanjang tempoh perjanjian itu.
- (iii) Jika barang tersebut bebas dari sebarang caj atau beban yang melibatkan pihak ketiga barang tersebut bertukar tangan.

Jadi jelas pendidikan sebagai satu saluran untuk mengetahui undang-undang yang boleh melindungi pengguna. Jadi adalah penting penekanan terhadap pendidikan dititik beratkan bagi tujuan mendidik pengguna kearah mewujudkan kesedaran terhadap peranan mereka semasa membeli. Pengguna adalah perlu dididik secara berkesan bagi mengelakkan mereka dari sebarang penipuan kerana mereka tahu hak-hak mereka sebagai pengguna.

Faktor ketiga ialah tinjauan dari segi taraf ekonomi. Didalam hal ini pendapatan seisi rumah diambil kira kerana ianya mempengaruhi corak perbelanjaan harian mereka. Umumnya seseorang yang dikatakan rasional akan membeli sesuatu barang kerana barang itu mendatangkan faedah atau dapat memberikan kepuasan kepada mereka. Oleh itu mereka cuba membelanjakan pendapatannya yang terhad dengan cara yang sebaik-baiknya supaya perbelanjaan yang dilakukan itu akan memberikan kepuasan .

Didalam hal ini "Model Hukum Engel" dapat menerangkan fungsi yang menghubungkan antara kuantiti keseimbangan barang yang dibeli oleh seseorang pengguna berbanding dengan tingkat pendapatannya sendiri dengan andaian faktor-faktor lain adalah tetap (tidak berlakunya perubahan harga, perubahan pendapatan, perubahan keadaan pasaran dan perubahan citarasa).

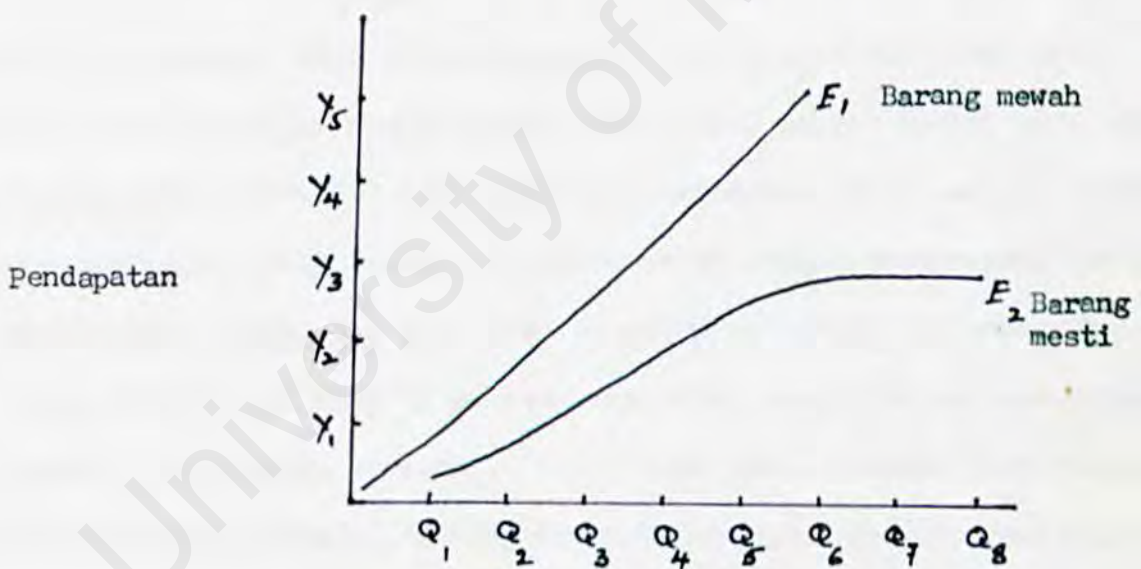
Dengan merujuk kepada gambarajah 'Keluk Engel Terhadap Barang Mewah

dan Barang Mesti ' sebagaimana rajah 3.1 (a). Jelas daripada model diatas pertama Engel melihat apabila rendah pendapatan keluarga maka lebih banyak jumlah bahagian daripada pendapatannya dibelanjakan untuk membeli makanan. Sebaliknya semakin tinggi pendapatan mereka maka lebih kecil bahagian (%) yang diperuntukkan untuk membeli makanan dibuat. Hukum ini menjelaskan bahawa peratusan dari jumlah perbelanjaan diperuntukkan untuk makanan menjadi petunjuk tentang kekayaan seseorang itu.

Rajah 3.1 (a)

Keluk Engel Terhadap Barang Mewah

Dan Barang Mesti



Permintaan terhadap barangan

Sumber:

Walter, N - "Intermediate Micro Economics and It's Application", Illinios; Dryden Press, 1975 hal. 82

Hukum kedua pula ialah dimana Engel menjelaskan tentang konsep bahawa pendapatan pertama sekali adalah diperuntukkan untuk keperluan hidup dan perbelanjaan mewah serta simpanan hanya berlaku apabila pendapatan mereka telah meningkat. Jadi semakin tinggi pendapatan seseorang maka semakin banyak perbelanjaan untuk barang mewah atau ditabungkan sahaja.

Adalah jelas Hukum Engel ini telah melihat bagaimana pendapatan mempengaruhi perbelanjaan. Dengan mengambil kira dua jenis barang iaitu barang mesti dan barang mewah, menunjukkan bahawa setelah keperluan asas dipenuhi (pakaian dan makanan) manusia yang dikatakan rasional akan cuba mendapatkan keperluan lain seperti barangan mewah seperti kereta, televisyen dan sebagainya. Tabiat ini dilihat sebagai suatu yang menjadi kebiasaan bagi setiap manusia. Oleh itu didalam usaha untuk mendapatkan barangan yang dianggap mewah tadi, dengan adanya cara pembelian secara sewa-beli telah mendorong seseorang untuk memiliki barangan tersebut. Bagi mereka iai adalah suatu kemudahan terutama sekiranya mereka (pengguna) yang tidak mampu untuk membelinya secara bayar tunai. Tetapi yang menjadi persoalannya ialah adakah mereka benar-benar memahami akan sistem sewa-beli itu. Ekonomi dan kemampuan belum tentu boleh menjamin seseorang mendapatkan perlindungan. Ini ditambah pula dengan sikap boros pengguna boleh menyebabkan mereka mudah tertipu. Jadi perlunya pendidikan untuk menolong pengguna meningkatkan kesedaran dan berhati-hati semasa menandatangani borang perjanjian sewa-beli.

Satu lagi faktor ialah berkaitan dengan pengalaman pengguna didalam jual beli itu sendiri. Anggapan umum menyatakan pembelian secara sewa-beli mudah dan baik dan boleh membantu pengguna yang kurang berkemampuan yang tidak mampu untuk membeli secara tunai. Tetapi walaupun ada prosedur

yang ditentukan melalui sistem ini, malangnya ramai pengguna kurang memahaminya. Mereka kebanyakannya hanya mendengar cakap-cakap kawan dan melalui penerangan daripada penjual. Sedangkan apa yang sepatutnya mereka ketahui adalah lebih dari itu. Keadaan ini menyebabkan mereka tidak dapat memastikan hak, kewajipan dan tanggungjawab mereka sebagai penyewa menurut perjanjian ini. Akibatnya berlaku berbagai perkara seperti pengenaan faedah yang tinggi, obligasi kewangan tidak diketahui, proses pengambilan semula milik oleh pemunya yang tidak mengikut prosedur yang betul seperti menghantar samseng dan berbagai lagi penipuan dan eksploitasi yang dilakukan oleh pemunya (penjual).

3.2 Mengapa Terjadi Penipuan, Eksploitasi dan Pemerasan

Beberapa faktor boleh dilihat bagi menjelaskan bagaimana hal ini boleh terjadi. Untuk tujuan kajian ini, pengkaji akan meninjau perkara tersebut dari tiga sudut yang mempunyai kaitan antara satu sama lain. Perkara-perkara itu ialah dari segi kelemahan Akta, penguatkuasaan yang kurang berkesan dan faktor sosioekonomi.

3.2.1 Kelemahan Undang-Undang

Sebagaimana yang telah diterangkan dalam 3.1 terdahulu, dimana terdapat peruntukan yang boleh melindungi pengguna didalam perjanjian sewa beli dari segi obligasi kewangan, tanggungjawab, hak dan kewajipan mereka tetapi dari segi amalannya perkara itu tidak menjadi kenyataan. Ini disebabkan oleh Akta Sewa Beli, 1967 dan Peraturan-Peraturan yang dibuat dibawahnya sendiri mempunyai kelemahan yang mana keadaan ini telah diambil kesempatan oleh pihak peniaga untuk mengaut keuntungan dengan melakukan berbagai eksploitasi dan penipuan. Ini ditambah pula

ramai diantara pengguna yang kurang memahami dengan prosedur yang ada.

Lazimnya didalam transaksi perjanjian sewa-beli terdapat tiga pihak yang terlibat iaitu penyewa, pemunya (syarikat kewangan yang memberi pinjaman wang) dan peniaga yang menjual barang. Tetapi perkara ini ramai yang tidak menyedarinya. Sebenarnya pembeli hanya menyewa dan barang menjadi miliknya setelah kesemua ansuran dijelaskan. Sebelum itu pemunya sebenar adalah syarikat kewangan yang memberi pinjaman wang tadi. Jadi sudah sepatutnya ansuran tadi dijelaskan kepada pemunya. Tetapi apa yang lazim berlaku dalam amalan biasa penyewa akan membayar melalui penjual yang kemudiannya pula akan membayar kepada syarikat kewangan tersebut. Masalah yang timbul ada kes dimana penyewa menerima notis daripada pemunya yang menyatakan ia ingin mengambil semula milik, sedangkan hakikatnya ia telahpun menjelaskan ansuran tersebut melalui penjual. Malangnya tiada peruntukan didalam akta yang membolehkan penjual didakwa berhubung dengan pemungut wang yang "authorised" dari segi undang-undang. Jadi ini adalah satu daripada kelemahan yang tidak dapat melindungi pengguna didalam hal tersebut.

Kelemahan kedua boleh dilihat dengan membuat perbandingan antara seksyen 5 (1) dan (3) dengan seksyen 16. Peruntukan seksyen 5 menyatakan pemunya perlu menghantar kepada penyewa dalam masa 14 hari selepas perjanjian dibuat, satu salinan perjanjian dan notis Jadual Ketiga (rujuk Lampiran VI). Juga didalam tempoh 7 hari setelah menerima satu salinan polisi insurans, pemunya mesti memastikan penyewa menerimanya yang menyatakan syarat-syarat (term condition) dan perkara-perkara yang tidak termasuk didalamnya yang menyentuh hak-hak penyewa. Tetapi malangnya tiada peruntukan ianya menjadi kesalahan kepada pemunya jika ia gagal berbuat demikian. Tetapi dipihak pemunya pula melalui peruntukan seksyen 16 (1), pe-

munya boleh mengambil semula milik akibat kegagalan penyewa membayar:-

- (a) Dua kali bayaran ansuran secara berturut-turut, atau
- (b) Penyewa tidak menjelaskan ansuran terakhir.

Hal ini jelas menunjukkan ketidakadilan telah berlaku dan ianya dapat dianggap sebagai suatu bentuk eksploitasi keatas pengguna.

Ketiga ialah dari segi "Minimum Hire Provision", yang mana melalui peruntukan seksyen 15 (1) penyewa boleh menamatkan perjanjian pada bila-bila masa. Tetapi yang menyedihkan ialah ialah samada dibawah "Commen Law" atau Akta Sewa Beli sendiri, ^a tidak peruntukan yang membolehkan mana-mana penyewa mendapat gantirugi apa-apa sebahagian atau semua pembayaran yang telah diperbuat terdahulu. Keadaan ini juga jelas menunjukkan satu lagi bentuk penindasan terhadap pengguna. Hak pengguna dari segi mendapatkan gantirugi telah diabaikan oleh akta ini.

Pada masa ini Akta Sewa Beli, 1967 hanya menguatkuasakan sesuatu perjanjian terhadap barang-barang sebagaimana yang terkandung didalam Jadual Pertama (rujuk lampiran I) sahaja. Sedangkan barang-barang seperti Perabut, Micro dan Personal Computer, Mesin Pemotong Rumput dan Pemanas Air dibilik mandi semakin ramai pengguna membelinya secara ansuran. Mereka ini biasanya dikenakan faedah antara 12 % hingga 14 %. Oleh yang demikian kerana tiadanya peruntukan akta, maka ramai pengguna sekali lagi telah dieksploit. Adakah perkara ini harus dibiarkan sahaja.

Satu lagi kelemahan akta ini yang harus diambil tindakan ialah dalam proses pengambilan semula milik oleh pemunya. Walaupun ada peruntukan melalui Peraturan yang disediakan, tetapi apa yang sering berlaku ialah samseng telah digunakan oleh pihak pemunya bagi tujuan tersebut dan bukan mereka yang berkuasa menurut akta ini. Jelas disini satu lagi bentuk

pemerasan terhadap pengguna telah berlaku.

Berhubung dengan "Harga Tunai", peruntukkan seksyen 2 (1) ada menyebut iaitu harga yang mana pembeli boleh membelinya secara tunai. Tetapi pada amalan yang berlaku pemunya (agen) sering meninggikan harga tunai ketika mana penyewa bercadang untuk membeli barang tersebut secara sewa-beli. Ini jelas menunjukkan walaupun peruntukan akta ada tetapi tiada peruntukkan yang menyebut ianya menjadi suatu kesalahan terhadap pemunya yang melakukan perkara tersebut. Perkara ini juga harus mendapat tindakan wajar bagi melindungi lagi pengguna.

Seterusnya adalah menjadi kelaziman penyewa terutama ketika membeli kenderaan terpakai (second hand) secara sewa-beli kerap kali dikenakan apa yang dipanggil "Football Money" (Wang bolasepak). Ianya merupakan suatu pembayaran tambahan yang kadangkala pula dimasukkan kedalam pengenaan faedah. Tetapi akta tidak mengatakan perkara ini menjadi kesalahan terhadap penjual. Jadi apa yang perlu ialah pengguna perlu dilindungi dengan memasukkan peruntukan ianya tidak dibenarkan.

Didalam Akta Sewa Beli juga tidak ada menyebut mengenai "Protected Goods" sebagaimana yang ada didalam "Hire Purchase Law In England". Hal ini dirasakan perlu sekiranya penyewa telah membayar lebih $\frac{2}{3}$ ansuran yang diwajibkan, agar barang tersebut tidak boleh diambil semula milik melainkan dengan perintah Mahkamah. Jika tidak penyewa akan mengalami kerugian sedangkan sebahagian besar ansuran telah dijelaskan.

Adalah tidak dinafikan bahawa bahasa yang tidak difahami boleh menyebabkan berlakunya sebarang kekeliruan dan boleh menimbulkan ada pihak yang mendapat kerugian. Akta Sewa Beli, 1967 dan borang perjanjian yang ditulis hanya dalam Bahasa Inggeris menyebabkan ramai pengguna tidak dapat memahami isi kandungan perjanjian yang ditandatangani itu. Keadaan ini akan

menyebabkan hak mereka dari segi memperoleh maklumat yang betul dan lengkap terabai. Ini juga satu lagi kelemahan yang harus diatasi.

Selanjutnya pula dengan tidak adanya garis panduan didalam menentukan kos pengambilan semula milik oleh pemunya adalah dianggap suatu penganiayaan boleh berlaku. Pemunya boleh mengenakan sebarang harga kos didalam proses tersebut terhadap penyewa.

Demikian juga halnya tentang perkiraan "term charges" yang berdasarkan 10 % "principle amount" adalah suatu sistem yang ketat dan memeras penyewa, kerana cara ini dianggap terlalu tinggi. Sepatutnya faedah ini dikenakan berdasarkan kepada baki tiap-tiap bulan dimana ini akan mengurangkan jumlah faedah yang akan dikenakan.

Dan akhirnya didalam soal melelong barang yang tidak dapat ditebus oleh penyewa juga berlaku pemerasan. Ini kerana kerap kali pemunya akan merendahkan nilai harga barang yang telah dirampas itu dan sekiranya penyewa gagal menebusnya maka pemunya akan dapat menjualnya dengan mudah kepada pembeli lain. Disini jelas penyewa tidak mendapat haknya untuk memperolehi gantirugi.

3.2.2 Penguatkuasaan Undang-Undang Yang Kurang Berkesan.

Perkara kedua yang harus dilihat ialah dari segi penguatkuasaan keatas akta itu sendiri. Di Malaysia Akta Sewa Beli, 1967 jatuh dibawah kawalan Kementerian Perdagangan dan Perindustrian (lihat lampiran VII). Dan bagi tujuan tersebut penguatkuasaan keatasnya telah dilakukan oleh Bahagian Penguatkuasa di Kementerian tersebut (lihat Jadual 3.1) yang telah membuka sebanyak 27 Cawangan disetiap negeri di Malaysia.

Soalnya ialah setakat manakah fungsi agensi berkenaan sebagai sebuah badan penguatkuasa dapat memainkan peranan dengan berkesan. Harus diingat

bahawa tugas dan tanggungjawab Bahagian Penguatkuasa tersebut adalah juga menguatkuasakan lima Akta lain (lihat lampiran VIII) disamping kerja-kerja pengurusan dan pentadbiran. Tetapi bagi tujuan kajian ini pengkaji hanya akan meninjau penguatkuasaan keatas Akta Sewa Beli sahaja.

Dengan merujuk kepada Jadual 3.2 didapati disepanjang tempoh antara tahun 1978 hingga bulan Jun 1989 Bahagian ini berjaya menghasilkan sebanyak 58 kes tangkapan berhubung dengan berbagai kesalahan yang melanggar Akta Sewa Beli, 1967. Disamping itu sejumlah \$14,850 denda telah berjaya dipungut sepanjang tempoh 1986 hingga bulan Jun 1989. Menurut sumber resmi Bahagian ini,³ antara kesalahan yang lazim dilakukan ialah :-

- (i) Pengambilan semula milik oleh pemunya tanpa notis.
- (ii) Pemunya tidak mengambil deposit.
- (iii) Penyewa pindah alamat tanpa memberitahu pemunya.
- (iv) Salinan perjanjian tidak diberi kepada penyewa.
- (v) Pengenaan 'Wang Bolasepak' dengan beresit.
- (vi) Insurans dimasukkan kedalam perjanjian bagi tujuan pengenaan faedah yang tinggi.

Kita mungkin berbangga kerana Bahagian ini telah berjaya menjalankan tugas mereka. Tetapi apa yang menjadi persoalan ialah adakah keadaan ini telah cukup berjaya bagi melindungi pengguna. Dengan mengambil kira jumlah Pejabat Penguatkuasa yang ada dan jangkamasa yang diliputi nyata keadaan ini masih belum memuaskan lagi. Demikian juga data yang ditunjukkan itu hanya mencatatkan kepada kes-kes yang dibuat melalui pengaduan yang diterima samada oleh pengguna sendiri atau pun melalui Biro Pengaduan Awam. Oleh itu memandangkan kepada maklumat yang ada ini maka dapatlah kita membuat tanggapan keadaan ini dengan

sendirinya menunjukkan suatu keadaan yang tidak sempurna. Ini ditambah buruk lagi oleh sikap 'tunggu dan lihat' yang diamalkan oleh Pejabat Bahagian ini. Adalah menjadi amalan biasa Bahagian ini menunggu adanya aduan baru mengambil tindakan. Soalnya adakah semua pengguna tahu akan saluran ini. Bagaimana halnya dengan pengguna yang berada di Kampung dan tinggal di Estate adakah mereka juga sedar akan perkara ini wujud. Semua persoalan ini harus mendapat perhatian wajar oleh pihak berkenaan.

Sungguhpun begitu untuk menyalahkan tugas Bahagian ini sahaja adalah tidak adil. Ini kerana Bahagian ini juga menghadapi masalah yang tersendiri. Misalnya dari segi kekurangan kakitangan, sukarnya untuk membentaras semua kesalahan yang dilakukan oleh pihak peniaga tanpa maklumat dari orang ramai. Juga kerana tugas-tugas lain yang terpaksa dibuat oleh pegawai-pegawai berkenaan. Hal ini harus juga diambil kira. Tetapi apa yang penting ialah pengguna itu sendiri patut mengambil inisiatif yang lebih didalam perkara ini. Kerajaan telah memberi sebaik mungkin perkhidmatan kepada pengguna. Jadi terpulanglah kepada pengguna menilainya.

3.2.3 Faktor Keadaan Pengguna (sosio-ekonomi).

Kita menerima hakikat bahawa pengguna hari ini tidak melindungi dirinya sendiri oleh kerana keadaan dan sistem pasaran yang semakin kompleks. Akibatnya timbul berbagai isu pengguna yang dapat dilihat dari dua segi:—

- (a) Keperluan dan kehendak antara kedua golongan itu berbeza.
- (b) Kesedaran dan rasa sensitif terhadap keperluan yang berlainan kerana tahap pendidikan dan sosio-ekonomi yang berbeza.

Perlu disedari bahawa apa yang mungkin dianggap isu disatu pihak mungkin bukan isu dipihak lain. Misalnya bagi pengguna yang penghidupannya susah isu baginya ialah bagaimana untuk mendapatkan barang yang murah atau

diperolehi secara percuma sahaja. Sedangkan disatu pihak lain yang taraf pendidikan dan ekonominya tinggi, kuasa beli mereka juga tinggi. Bagi mereka mutu, jenis dan berapa banyak barang yang patut dibeli adalah menjadi perkara utama. Tambahan pula mereka tahu akan saluran tempat mengadu sekiranya mereka terasa telah ditipu.

Dari dua keadaan diatas jelas perbezaan taraf sosio-ekonomi menjadi faktor penentu bagaimana perlindungan pengguna dapat dicapai. Undang-undang memang boleh diakui boleh membantu pengguna didalam memberikan perlindungan kepadanya. Tetapi sekiranya kesedaran tidak ada dikalangan pengguna sendiri bagaimana dapat undang-undang itu berfungsi dengan berkesan. Hal ini akan diburukkan lagi sekiranya ilmu tentang pengguna itu sendiri rendah disamping wujudnya sistem pengaduan dan komunikasi yang kurang berkesan terutama di luar bandar. Jadi mereka tidak akan memperoleh maklumat yang lengkap dan kurang tepat menyebabkan boleh berlaku penyelewengan yang sering diterima oleh pengguna yang tahap kesedaran mereka didalam hal tersebut rendah atau tidak ada langsung.

3.2.4 Faktor-Faktor Lain.

Wujudnya berbagai penyelewengan berlaku dipasaran kerana ada golongan tidak bertanggungjawab, cuba mencari keuntungan dengan cepat dan sebanyak mungkin. Disatu pihak lain pula ialah pengguna yang kerana taraf pendidikan rendah dan tidak tahu saluran untuk mengadu, tidak mengetahui masalah yang timbul seolah-olah telah menggalakkan ianya untuk ditipu dan ditindas. Oleh itu sekiranya tiada tindakan yang berkesan dibuat oleh pihak berwajib mahupun oleh pengguna itu sendiri, maka masalah ini tidak dapat diselesaikan.

Dari penjelasan diatas jelas menggambarkan bahawa wujudnya akta

itu seperti mana Akta Sewa Beli sendiri belum tentu dapat melindungi pengguna sepenuhnya didalam soal-soal yang berkaitan dengan sewa-beli. Banyak perkara semasa perjanjian ditandatangani telah menimbulkan berbagai bentuk penyelewengan , eksploitasi dan penipuan berlaku. Faktor-faktor soaio-ekonomi yang dibincangkan diatas merupakan faktor penentu dimana walaupun perlindungan ada tetapi ianya tidak sampai. Disamping itu adalah tidak dinafikan bahawa kelemahan undang-undang itu sendiri , sistem penguatkuasaan yang kurang berkesan, sikap pengguna yang kurang mempunyai kesedaran didalam hal tersebut telah memburukkan lagi keadaan yang ada. Oleh itu perlu perkara tersebut diatasi agar pengguna memperoleh perlindungan melaui akta ini.

Nota Kaki

1. Barang mewah ialah barang-barang yang dianggap mempunyai prestige, menghiburkan dan memberi kesenangan serta memudahkan. Contohnya ialah motokar, barangan elektrik dan sebagainya.
2. Barang mesti ialah seperti air, makanan dan sebagainya.
3. Maklumat diperolehi hasil temuduga dengan Ketua Penolong Pengarah, Bahagian Penguatkuasa, Kementerian Perdagangan dan Perindustrian, Malaysia Kuala Lumpur.

JADUAL 3.1

Pejabat Bahagian Penguatkuasa, Kementerian Perdagangan
Dan Perindustrian.

NEGERI	BILANGAN PEJABAT CAWANGAN
Selangor Darul Ehsan	1
Pulau Pinang	1
Melaka	1
Negeri Sembilan	1
Wilayah Persekutuan	1
Perlis	1
Terengganu	2
Kelantan	2
Pahang	3
Perak	3
Johor	3
Kedah	2
Sabah	3
Sarawak	3
JUMLAH	27

Sumber:

Bahagian Penguatkuasa, Kementerian Perdagangan
dan Perindustrian, Malaysia Kuala Lumpur.

JADUAL 3.2Jumlah Kes dan Denda Mengikut Tahun.

JUMLAH KES		JUMLAH DENDA	
Tahun	Bilangan Kes	Tahun	Jumlah Denda
1978	1	1978	-
1979	6	1979	-
1980	6	1980	-
1981	32	1981	-
1982	22	1982	-
1983	12	1983	-
1984	8	1984	-
1985	8	1985	-
1986	19	1986	\$3,600
1987	14	1987	\$8,250
1988	25	1988	\$2,300
1989	5	1989	\$ 700
JUMLAH	158	JUMLAH	\$14,850

Catatan:

- i) Denda termasuk 'compound'.
- ii) Jumlah denda bagi tahun 1978 hingga 1985 tidak ada dalam rekod Jabatan berkenaan.
- iii) Tahun 1989 hanya setakat Januari hingga bulan Jun sahaja

Sumber:

Bahagian Penguatkuasa, Kementerian Perdagangan dan Perniagaan,
 Malaysia Kuala Lumpur.

BAB 4

ANALISA SUATU KAJIAN KES.

Didalam bab ini kajian adalah ditumpukan untuk menguji setakat ma-na faktor sosio-ekonomi mempengaruhi masalah yang dikaji. Bagi tujuan tersebut, satu kajian kes telah dijalankan dimana 40 orang responden telah dipilih secara "Purposif Sampling" (rujuk 1.4 (a)). Pemilihan ini dibuat berdasarkan kepada keperluan maklumat yang khusus berkaitan dengan penglibatan seseorang pengguna didalam sesuatu perjanjian sewa-beli.

4.1 Latar Belakang Responden.

Jadual 4.1

Umur Responden

JARAK UMUR (TAHUN)	BILANGAN RESPONDEN
26 - 35	5
36 - 45	14
46 - 55	8
56 - 65	10
66 keatas	3
JUMLAH	40

Seramai 40 orang responden telah dipilih yang terdiri daripada berbagai peringkat umur (lihat jadual 1). Daripada data umur yang diperolehi jelas 66.5 % daripada responden terdiri daripada peringkat umur yang masih aktif iaitu dibawah 55 tahun, sedangkan 33.5 % adalah mereka yang telah layak untuk bersara (umur bersara diambil kira 55 tahun mengikut perkhidmatan kerajaan).Keadaan ini menggambarkan bahawa responden masih mempunyai naluri untuk mencapai sesuatu kepuasan samada hiburan atau 'prestige' mahupun untuk mencapai cara hidup mewah.

Dari segi jenis pekerjaan yang dilakukan sebagai mendapatkan sumber pendapatan ia dapat dibahagikan kepada tiga kategori:-

- (i) Bekerja dengan kerajaan - 37.5 % (15 orang).
- (ii) Bekerja dengan pihak swasta - 10 % (4 orang).
- (iii) Bekerja sendiri - 52.5 % (21 orang).

Sayugia dimaklumkan bahawa mereka yang bekerja dengan kerajaan adalah terdiri dari pegawai kumpulan B,C dan D sahaja. Malah 80 % daripada mereka ini adalah pekerja kumpulan D. Mereka yang bekerja dengan pihak swasta juga terdiri dari pekerja peringkat bawahan. Manakala mereka yang bekerja sendiri samada mengusahakan kebun (keluasan tanah mereka kurang daripada 5 ekar) dan 3 orang daripadanya bekerja sebagai kontraktor yang mempunyai pendapatan melebihi \$1,000.00 sebulan.

Sehubungan dengan perkara diatas hal ini dapat dikaitkan dengan taraf pendidikan mereka. Untuk itu sebanyak empat kategori telah dibuat iaitu :-

- (i) Tidak bersekolah - 0 orang.
- (ii) Tamat Sekolah Rendah - 29 orang.
- (iii) Tamat Sekolah Menengah - 9 orang.
- (iv) Maktab atau Universiti - 2 orang.

Daripada data diatas jelas menunjukkan kesemua mereka terdiri golongan kelas sederhana dan bawahan jika dikira dari segi tingkat pendapatan dan taraf pendidikan mereka. Berkaitan dengan perkara diatas juga adalah didapati dari hasil kajian menunjukkan keadaan itu telah mempengaruhi tingkat pendapatan mereka. Untuk tujuan ini sebanyak lima katagori telah dibuat sebagaimana digambarkan oleh Jadual 4.2.

Jadual 4.2

Pendapatan Perseorangan Responden.

PENDAPATAN (\$ SEBULAN)	BILANGAN RESPONDEN
\$ 300 dan kurang	4
\$301 - \$500	16
\$501 - \$700	6
\$701 - \$900	6
\$901 dan keatas	8
JUMLAH	40

Dari Jadual 4.2 jelas menunjukkan bahawa 50 % daripada responden yang dikaji mempunyai pendapatan melebihi \$500.00 sebulan. Daripada itu pula seramai 8 orang mempunyai pendapatan lebih \$900.00 sebulan. Dan 50 % lagi memperoleh pendapatan kurang daripada \$500.00 sebulan. Kesemua pendapatan ini diukur mengikut pendapatan perseorangan mereka.

Memandangkan kawasan kajian ini terletak diluar bandar, maka salah satu ciri sosial penting ialah mengenai saiz isi rumah yang ramai (besar). keadaan ini digambarkan oleh Jadual 4.3 dibawah.

Jadual 4.3
Bilangan Isi Rumah.

BILANGAN ISI RUMAH	BILANGAN RESPONDEN
1	0
2	4
3	9
4	5
5	5
6	7
7	10
JUMLAH	40

Apa yang dapat dilihat dalam jadual tersebut didapati isi rumah yang mempunyai antara 4 - 7 orang ialah 67.5 %. Melalui borang soal selidik pengkaji mendapati mereka ini terdiri dari responden yang berumur lebih 35 tahun dan mempunyai anak antara 2 - 5 orang. Sehubungan dengan ini saiz isi rumah ini dapat dikaitkan dengan jumlah pendapatan bagi isi rumah tersebut. Hal ini digambarkan oleh Jadual 4.4 dibawah.

Jadual 4.4

Pendapatan Isi Rumah.

PENDAPATAN (\$ SEBULAN)	BILANGAN RESPONDEN
\$ 301 - \$ 500	9
\$ 501 - \$ 700	5
\$ 701 - \$ 900	6
\$ 901 keatas	20
JUMLAH	40

Daripada jadual diatas jelas menunjukkan 50 % daripada responden yang dikaji mempunyai pendapatan isi rumah melebihi \$900.00 sebulan. Ini disebabkan kerana Bapa atau Ibu selaku ketua keluarga mempunyai beberapa orang anak yang bekerja dan tinggal bersama mereka. Dengan hal yang demikian keadaan ini telah meningkatkan jumlah pendapatan isi rumah keluarga

tersebut. Dengan itu ianya telah mempengaruhi pula corak perbelanjaan setiap responden yang dapat dilihat seterusnya.

4.2 Corak Perbelanjaan Responden.

Bagi tujuan kajian ini pengkaji hanya akan menumpukan kepada pembelian keta barang-barang sebagaimana dimuka surat tiga borang soal selidik (lihat lampiran IX). Pengkelasan ini dilakukan kerana matlamat kajian adalah untuk melihat hubungan antara barang-barang sebagaimana dalam Jadual Pertama Akta Sewa Beli, 1967 dibeli oleh responden secara sewa-beli dan setakat mana prosedur perjanjian itu diikuti oleh pemunya dan penyewa pula setakat mana mendapat perlindungan daripadanya.

Daripada data-data dalam Jadual 4.5 menunjukkan bahawa daripada 40 responden yang dikaji itu, mereka telah membeli barang-barang yang tersenarai dengan dua cara iaitu samada secara tunai ataupun secara sewa-beli. Adalah didapati juga diantara barang-barang yang dibeli secara tunai termasuklah Motosikal (10), Radio (26), Televisyen warna (15), Peti Sejuk (8), Mesin Jahit (4), Mesin Taip (5) dan Mesin Basuh Kain (6) adalah terdiri daripada barang-barang yang berharga kurang dari \$1,000.00 sebuah. Ini termasuklah Motosikal dari jenis terpakai. Keadaan ini menggambarkan adanya sikap menabung bagi mencukupkan wang dahulu baharu membeli sesuatu barang yang dikehendaki dan mereka boleh berbuat demikian. Perkara ini patut diamalkan oleh pengguna.

Berhubung dengan pembelian barang-barang secara sewa-beli, hasil soal selidik ^a ~~ketas~~ responden yang dikaji menunjukkan kesemua daripada mereka itu pernah terlibat dengan sistem pembelian sewa-beli. Hal ini menggambarkan sistem ini telah begitu popular terutama kepada golongan yang kurang berkemampuan untuk membeli barang-barang berkenaan dengan tunai. Ini kerana

Jadual 4.5

Cara Pembelian Barang-Barang

JENIS BARANG	BIL. YANG MEMBELI TUNAI	BIL. MEMBELI SECARA SEWA BELI
Kereta	0	18
Motosikal	10	23
Radio	26	5
Televisyen Warna	15	23
Peti Sejuk	8	11
Mesin Jahit	4	8
Alat Perakam Video	-	1
Pencuci Hampagas	-	3
Ketuhar Elektrik	-	1
Mesin Taip	5	1
Organ dan Piano	-	1
Alat Hi-Fi	-	1
Mesin Basuh kain	6	4
JUMLAH	74	100

Catatan:

Seorang responden mungkin mempunyai lebih
dari satu jenis barangan diatas.

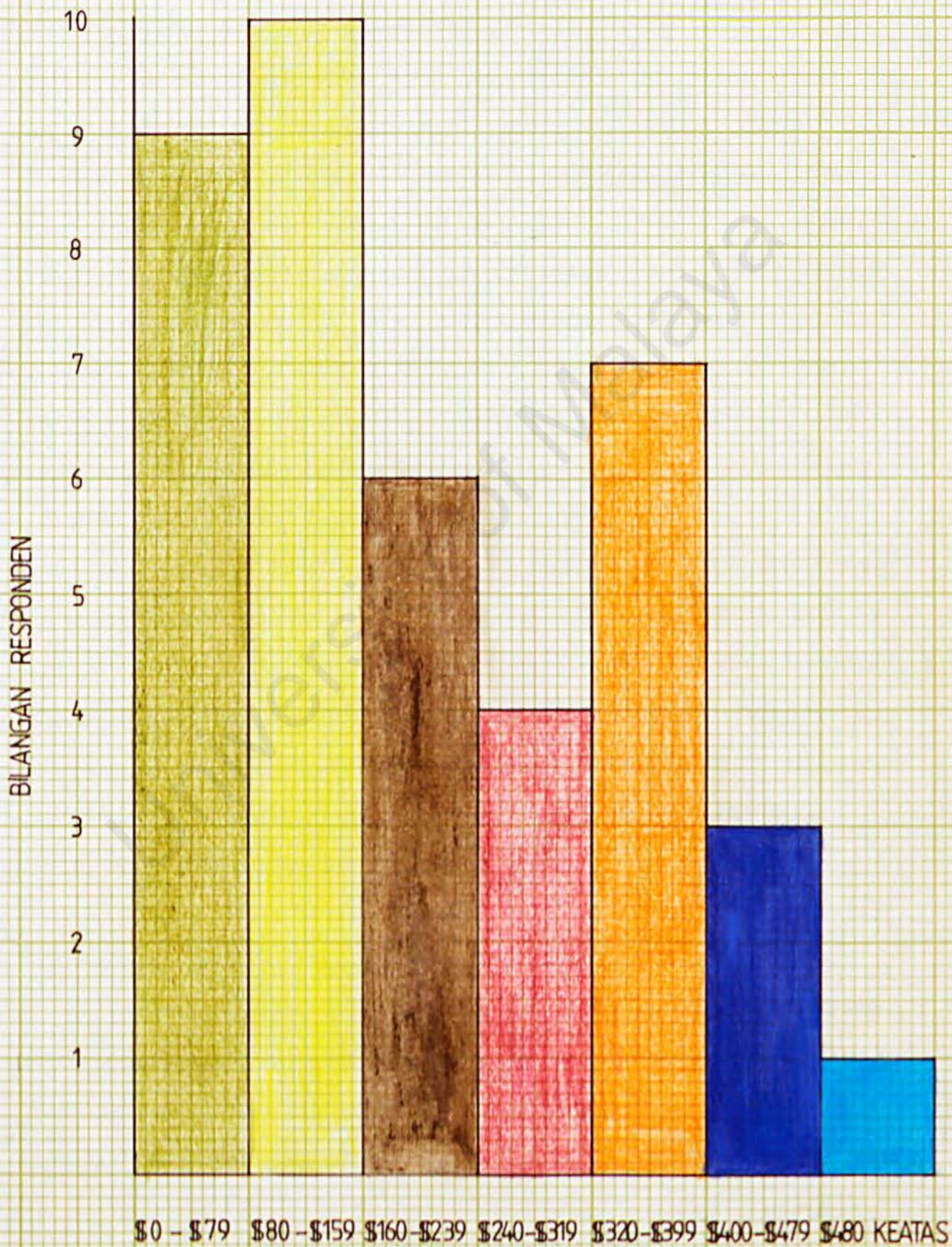
barang-barang tersebut yang satu ketika dahulu merupakan suatu barang yang dianggap mewah tetapi hari ini telah menjadi sebagai barang perlu untuk kegunaan seharian.

Umumnya diketahui bahawa sewa beli itu hutang iaitu satu bentuk kredit. Oleh itu setiap pembeli terlibat dengan tanggungan hutang yang mesti dijelaskan. Didalam hal ini kajian ini seterusnya melihat akan kedudukan hutang bagi setiap responden yang dapat dikategorikan kepada empat iaitu:-

- (i) Hutang barang makanan runcit.
- (ii) Hutang sewa beli.
- (iii) Hutang Koperasi.
- (iv) Lain-lain hutang (bank, kutu dan sebagainya).

Keadaan diatas dijelaskan oleh Gerap 1 (lihat disebelah). Dengan merujuk kepada gerap tersebut menunjukkan kesemua daripada responden terlibat dengan hutang. Walaupun pada asasnya imbalan pendapatan mereka menunjukkan ada lebihan (surplus) iaitu dengan merujuk Jadual 4.3 dan gerap 1 tetapi kenapa mereka ini berhutang. Adalah lebih mereka mengambil langkah dengan mengumpul wang dahulu supaya cukup baru membeli barang yang dikehendaki. Adakah sifat suka berhutang ini satu tabiat orang Melayu (berdasarkan kesemua responden terdiri daripada orang melayu). Hasil kajian didapati mereka berbuat demikian kerana didorong oleh beberapa sebab. Pertama kerana ingin mendapatkan barang dengan segera. Dan untuk itu bagi mereka sewa beli sebagai jalan penyelesaiannya. Kedua ialah sikap tidak suka menunggu (kumpul wang) sehingga cukup baharu membeli. Ketiga ialah mereka merasakan sewa beli dapat membantu mereka yang kurang mampu yang boleh membeli sesuatu barang dengan cara bayaran beransur-ansur. Keempat mereka mengatakan kalau membeli tunai mereka terpaksa menjelaskan secara sekali gus. Sedangkan bagi mereka kalau membeli secara beransur-ansur wang lebihan boleh digunakan

GERAF 1
JUMLAH HUTANG



untuk membeli barang lain. Ini menunjukkan kehendak pengguna tidak terbatas.

Daripada alasan-alasan yang mereka berikan jelas perkara diatas ada hubungannya dengan sikap pengguna itu sendiri. Ini kerana daripada Jadual 4.5, mereka sebenarnya boleh menabong sekiranya mereka ada kemahuan untuk membeli sesuatu barang secara tunai.

Bersabit dengan hutang diatas kita lihat perkara mengenai perbelanjaan untuk seisi rumah. Perkara yang akan dilihat ialah dari segi jumlah peruntukan kepada perkara-perkara seperti makanan, bayaran-bayaran bill (air, elektrik dan telefon), bayaran-bayaran untuk keperluan kenderaan (petrol, insurans dan cukai jalan) dan lain-lain perbelanjaan seperti untuk kesihatan dan hiburan. Untuk tujuan ini pengkaji akan melihatnya dari sudut tiap-tiap responden yang dikaji. Geraf 2 sebagaimana muka surat 43 menggambarkan keadaan ini dengan jelas.

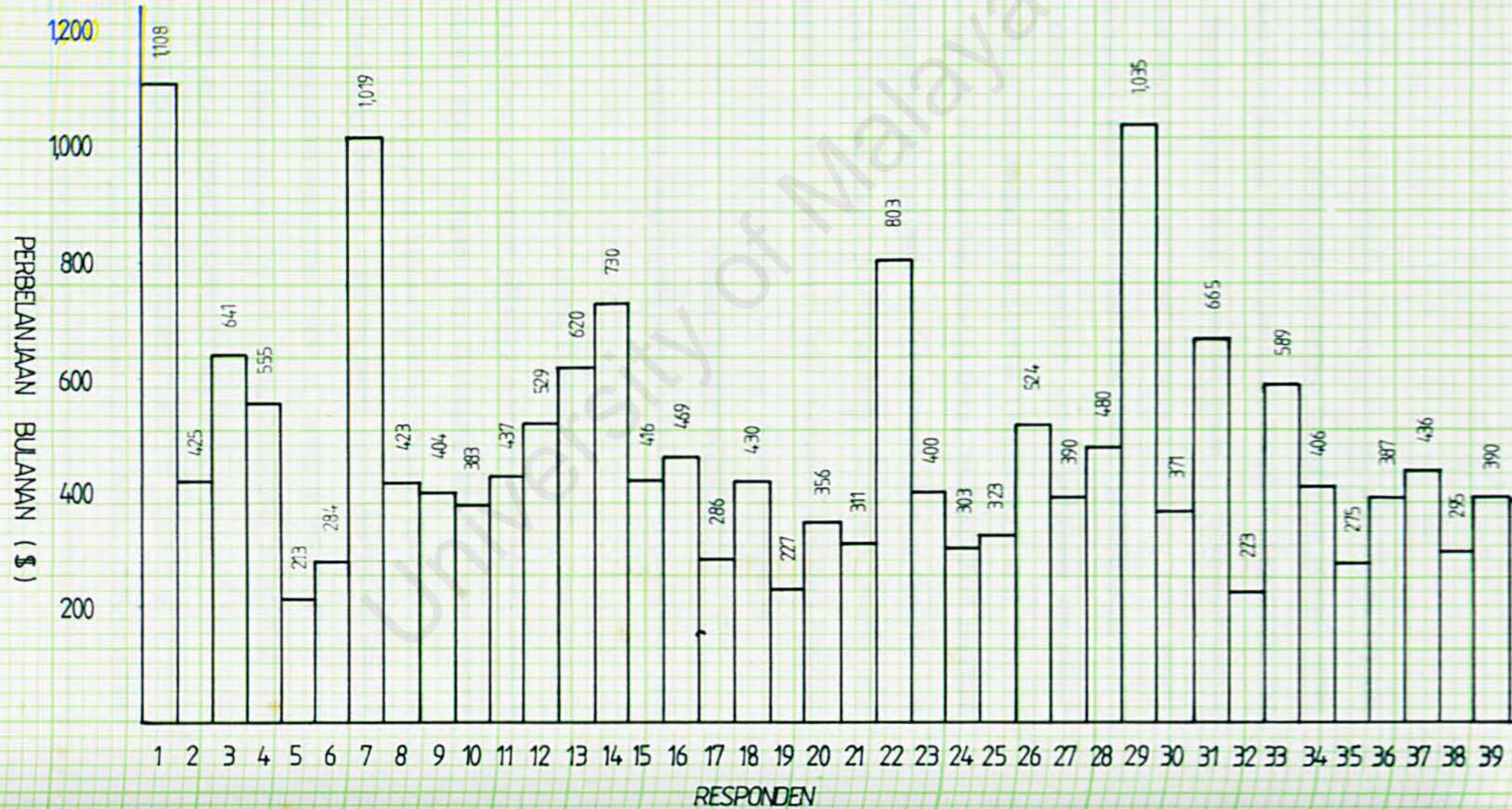
Daripada geraf yang ditunjukkan itu jelas menggambarkan corak perbelanjaan responden yang berkenaan adalah dipengaruhi oleh jumlah pendapatan mereka (untuk tujuan ini ialah jumlah pendapatan isi rumah sepertimana Jadual 4.4). Hal ini dilakukan kerana perbelanjaan yang diambil kira adalah merupakan perbelanjaan untuk seisi rumah tersebut yang mana dikongsi bersama antara ketua keluarga dengan anak-anak mereka yang sudah bekerja dan mempunyai pendapatan tetap.

4.3 Setakat Mana Pengguna Faham Dengan Sistem Sewa Beli.

Setelah melihat latar belakang corak perbelanjaan responden yang dikaji, seterusnya kajian akan melihat kepada persoalan pokok iaitu yang behubung dengan sistem pembelian secara sewa-beli itu sendiri. Setakat mana responden yang dikaji faham mengenainya. Dengan merujuk kepada

GERAF II

PERBELANJAAN BULANAN



taraf pendidikan responden sebagaimana dimuka surat 34, didapati sekurang-kurangnya responden mempunyai pendidikan ditahap sekolah rendah (seramai 29 orang). Apa yang penting disini ialah untuk menguji setakat mana taraf pendidikan yang ada itu boleh diambil kira untuk mengetahui perkara-perkara berhubung dengan perjanjian sewa-beli yang mereka ceburi itu. Hasil kajian didapati 30 orang responden mengatakan mereka faham, 8 orang mengatakan tidak faham manakala 2 orang mengatakan tidak tahu apa itu sewa-beli. Tetapi umumnya mereka mengatakan sewa-beli ialah membeli barang secara berhutang atau membeli barang secara berhutang atau membayar secara beransur-ansur hingga selesai. Barang akan menjadi miliknya sekiranya semua hutang telah dijelaskan.

4.4 Setakat Mana Perjanjian Sewa Beli Dibuat Mengikut

Kehendak Undang-Undang.

Seterusnya kajian cuba melihat sejauh mana amalan sewa-beli sekarang mengikut peraturan yang ditentukan. Untuk tujuan ini pengkaji akan membuat penilaian ^aketas kedua-dua pihak yang terlibat iaitu pemunya dan penyewa. Dipihak pemunya kajian cuba melihat sejauh mana mereka ini mengikut prosedur yang telah ditentukan. Manakala dipihak penyewa pula pengkaji akan cuba melihat setakat mana mereka ini tahu akan hak, tanggung dan kewajipan mereka didalam perjanjian yang mereka tandatangani.

Adalah didapati hasil dari soal selidik yang dijalankan itu, menunjukkan ramai daripada responden yang dipilih itu tidak memahami berkenaan sistem sewa-beli. 11 orang responden yang dikaji langsung tidak tahu apa itu Jadual Kedua, bahkan tidak melihatnya. Manakala 29 orang responden hanya setakat ditunjukkan semasa menandatangani borang perjanjian itu. Hal ini menunjukkan bahawa walaupun maklumat yang terkandung didalam

Jadual Kedua ini penting iaitu berkaitan dengan obligasi kewangan mereka tetapi ianya telah tidak diketahui secara baik dan lengkap. Rata-rata kebanyakan daripada mereka (60 %) daripadanya mengatakan mereka tidak mengetahui bagaimana perkiraan tentang butir-butir yang terkandung dalam perjanjian itu dibuat. Mereka hanya mempercayai penerangan yang diberikan oleh penjual. Dan kemudian mereka akan disuruh menandatangani borang perjanjian kosong. Ini adalah amalan biasa yang mereka (penjual) lakukan semasa membuat perjanjian sewa-beli.

Berkaitan dengan perkara diatas, didalam akta ada menyebut bahawa harga yang sepatutnya penyewa membayar untuk membeli barang secara sewa-beli ialah mengikut 'Harga Tunai' barang itu. Tetapi dari hasil kajian didapati hanya 7 orang responden yang memberikan jawapan ia dikenakan harga tunai. Sedangkan 33 orang lagi mengatakan mereka dikenakan harga tawaran iaitu harga yang lebih tinggi daripada harga tunai. Dari kedua-dua keadaan diatas adalah jelas pemunya (agen) sering meninggikan harga apabila penyewa ingin membeli secara sewa-beli. Ini menunjukkan satu penyelewengan telah dilakukan oleh penjual ketas penyewa. Dipihak penyewa pula keadaan ini sering mereka tidak sedari dan menganggapnya sebagai perkara biasa dan ini tidak menjadi kesalahan .

Bagi pihak pemunya pula mereka memberikan berbagai alasan yang sengaja diadakan dengan mengatakan mereka terpaksa menaikkan harga tersebut kerana kos menunggu yang lama apabila menjual barang secara sewa-beli. Keadaan ini kata mereka ada kaitan dengan perkara mengenai pembayaran deposit. Ramai daripada penyewa tidak mempunyai cukup wang untuk membayar deposit yang diminta. Tambahan pula hasil dari kajian ini mendapati ramai daripada responden tidak mengetahui kadar sebenar yang sepatutnya mereka jelaskan (lihat Jadual 4.6) sebagai bayaran deposit semasa membeli barang

secara sewa-beli.

Jadual 4.6

Kadar Deposit Yang dibayar.

KADAR DIBAYAR (%)	BILANGAN MEMBAYAR
4 %	1
7 %	1
10 %	3
20 %	3
25 %	3
30 %	1
50 %	3
80 %	1
Ikut kemampuan	6
Ikut harga barang	2
Tak tahu	16
JUMLAH	40

Dari Jadual 4.6 jelas menunjukkan responden yang dikaji tidak memahami perkara ini dengan betul sedangkan didalam akta dengan jelas menerangkan akan perkara ini (rujuk seksyen 31 lampiran X). Hal ini menunjukkan bahawa penyewa menganggap perkara ini tidak penting sedangkan hakikatnya ia perlu diketahui agar mereka tidak ditipu dari segi penge-
naan faedah yang tinggi atau mereka terpaksa menanggung beban hutang yang tinggi. Keadaan ini berlaku kerana taraf pendidikan dan pengetahuan mereka

yang kurang mengenai sistem sewa-beli . Hal yang sama juga berlaku dalam perkara mengenai pengenaan kadar faedah didalam perjanjian yang dibuat (lihat Jadual 4.7) .

Jadual 4.7

Kadar Faedah Yang dikenakan.

KADAR DIKENAKAN (%)	BILANGAN MEMBAYAR
4 %	1
5 %	15
8 %	1
12 %	1
Tak tahu	22
JUMLAH	40

Dari jadual diatas menunjukkan ramai daripada responden yang dikaji tidak dapat menjelaskan bagaimana pengiraan kadar faedah yang dikenakan itu telah dibuat. 17 orang daripada mereka yang dikenakan kadar faedah 4 %, 5 % dan 8 % juga tidak pasti akan hal tersebut dibuat. Mereka mengatakan kadar faedah ini dikira berdasarkan kepada kadar deposit dan tempoh bayaran yang dibuat. Seorang responden mengatakan ia dikenakan faedah 12 % dan 22 orang lagi tidak tahu perkara tersebut. Hal ini jelas menun-

juukkan sikap mereka yang sambil lewa dalam hal ini. Jadi adalah tidak dinafikan keadaan begini boleh menyebabkan penipuan terjadi tanpa disedari. Manakala dipihak pemunya pula sudah tentu menunggu kesempatan yang ada untuk mengaut keuntungan.

Berkaitan dengan perkara diatas juga pengkaji cuba mendapatkan pandangan dan sikap responden mengenai Hukum Islam berhubung dengan kadar faedah tersebut. Perkara ini dilakukan kerana kesemua responden beragama Islam dan Islam pula dengan tegas mengharamkan riba' sebagaimana dijelaskan oleh Al-Quran Surah Al-Baqarah: Ayat 275 (rujuk lampiran XI)¹. Hasil kajian mendapati 24 orang responden mengatakan ia nya riba', 6 orang mengatakan tidak tahu manakala 10 orang lagi mengatakan bukan riba'. Mereka ini (10 orang) memberikan beberapa alasan seperti :-

- (a) Kalau dilakukan sekali ia bukan riba'.
- (b) Ia bukan riba' sekiranya faedah itu diniatkan sebagai membayar upah perkhidmatan.
- (c) Sekiranya kedua pihak (pembeli dan penjual) reda, ia tidak dianggap riba' (konsep Al-Muattak).

Apa yang dapat dirumuskan dalam hal ini setelah pengkaji mendapatkan pandangan dari seorang yang arif tentang hukum Islam², beliau mengatakan kadar faedah tersebut dari segi hukum Islam adalah haram. Hal ini berdasarkan kepada penetapan kadar faedah secara tetap yang mana ia melibatkan sistem bank (bunga).

Mengenai konsep Al-Muattak pula nyata responden berkenaan kurang memahaminya. Sebenarnya Al-Muattak merupakan suatu sistem jual beli secara berhutang yang mana ia tidak melibatkan apa-apa bentuk faedah atau

bunga. Katakan seorang membeli suatu barang dengan harga \$100.00 secara tunai. Tetapi kerana ia tidak mempunyai wang yang cukup, maka ia telah berhutang. Pihak pekedai telah mengenakan bayaran katakan \$105.00 atas barang tersebut. Pembeli tadi bersetuju dengan harga itu. Jelas disini konsep reda meredai itu tidak melibatkan wang bunga kerana ianya dibuat tidak dalam tempoh jangka masa yang panjang seperti setahun. Tetapi apa yang perlu diambil perhatian dalam hal ini ialah untuk melihat sikap, pendirian dan perlakuan orang-orang Melayu khususnya berhubungan dengan suatu isu. Adalah jelas dalam hal ini oleh keadaan yang mendesak misalnya mereka sanggup berhutang walaupun ada unsur bunga yang rata-rata diantara mereka tahu perkara ini haram.

Pendapat seorang ahli ekonomi dengan "Teori Kepuasan Pengguna" telah menguatkan hujah diatas. Thorstein Veblen mengatakan gelagat pengguna yang besar pengaruhnya adalah ditentukan oleh kumpulan yang disertainya. Katanya lagi apabila kepuasan merupakan pendorong yang kuat atas individu maka perhatian terhadap 'prestige' telah mempengaruhinya kerana tidak mahu ketinggalan dengan rakan-rakan didalam kumpulan itu. Didalam soal ini hasil soal selidik yang dijalankan mendapati seramai 38 orang responden mengatakan mereka membeli sesuatu barang untuk keperluan sendiri. Ini telah membuktikan kebenaran teori diatas dan dalam masa yang sama telah menyokong sikap pengguna berhubung dengan masalah riba' tadi.

Seterusnya kajian mendapati bahawa prosedur perjanjian itu sendiri menimbulkan masalah kepada penyewa samada kandungan terlalu panjang dan ia pula ditulis hanya dalam Bahasa Inggeris. Hasil soal selidik yang dijalankan didapati seramai 21 orang mengatakan mereka tidak membacanya kerana tidak faham manakala 19 orang lagi mengatakan mereka membacanya

secara sepintas lalu sahaja. Didalam keadaan ini adalah benar bahawa taraf pendidikan itu penting untuk memahami sesuatu kerana ia boleh menimbulkan kesedaran atau boleh memahami dengan cara berfikir^a ketas setiap tingkah laku yang akan dibuat. Tetapi sekiranya undang-undang itu sendiri telah menimbulkan masalah bagaimana ia dapat melindungi hak pengguna. Ini menunjukkan walaupun ada peruntukan undang-undang bagi memberi sesuatu maklumat, tetapi sekiranya ia tidak dapat difahami, bagaimana maklumat itu boleh diterima.

Apa yang jelas disini ialah terdapatnya hubungan timbal balik diantara pendidikan, sikap dan kesedaran serta kelemahan undang-undang yang ada yang mana menyebabkan pengguna tidak mendapat perlindungan. Oleh itu yang perlu bagi pengguna ialah meninggikan kesedaran samada melalui pendidikan atau membentuk sikap berhati-hati. Ini boleh membentuk kefahaman yang berguna bagi melindungi mereka dari sebarang penipuan.

Perkara seterusnya apabila seseorang penyewa gagal membayar semua ansuran, melalui peruntukan seksyen 16 (1), pemunya boleh menghantar notis untuk mengambil semula milik. Didalam hal ini bagi kawasan yang dikaji terdapat seramai 8 orang kadang kala tidak membayar ansuran bulanan mereka. Didalam hal ini 7 orang daripada mereka telah menerima notis melaui pos berdaftar. Ini bermakna pemunya telah mengikut prosedur yang telah ditentukan. Tetapi seorang lagi pengguna tidak menerima apa-apa notis tetapi sebaliknya pemunya (agen) telah datang kerumah dengan mengatakan ia akan mengambil semula milik barang. Walaupun hanya terdapat satu kes dimana pemunya tidak mengikut prosedur yang ditentukan oleh undang-undang sewa-beli, perkara ini dianggap sebagai contoh dimana eksploitasi juga berlaku dikawasan berkenaan. Tetapi tiada peruntukan yang jelas melalui akta yang boleh mendakwa pemunya didalam hal ini.

4.5 Setakat Mana Sistem Sewa Beli Dianggap Adil.

Sebagaimana yang kita maklum bahawa perjanjian sewa-beli mengandungi peraturan dan sistem tertentu. Didalam hal ini pandangan setiap responden yang dikaji diminta bagi melihat setakat mana sistem yang ada memberikan kepuasan dan perlindungan kepada pengguna. Hasil kajian didapati kesemua responden menyatakan rasa kurang puas hati mereka terhadap sistem tersebut dengan memberi alasan-alasan berikut:-

- (a) 37 daripada mereka mengatakan sistem sewa-beli sekarang kurang difahami kerana kandungannya terlalu panjang dan ditulis hanya dengan Bahasa Inggeris.
- (b) Seorang pula mengatakan sistem yang ada menindas pengguna kerana sukar difahami.
- (c) Seorang mengatakan rasa tidak senang kerana isi kandungannya terlalu panjang menyebabkan sukar untuk diteliti.
- (d) Seorang mengatakan faedah yang dikenakan terlalu tinggi dan tidak adil kerana pengiraan dibuat mengikut tahunan.

Daripada penjelasan mereka menunjukkan perlunya sistem yang ada diperbaiki agar pengguna mendapat perlindungan yang adil. Ini kerana wujud keadaan yang boleh mengeksploit pengguna.

4.6 Peranan Persatuan Pengguna Kurang Menyeluruh.

Didalam soal-soal kepenggunaan walaupun pengguna itu sendiri sepatutnya mempunyai inisiatif mereka sendiri untuk melindungi dirinya tetapi disebabkan keadaan pasaran hari ini yang semakin kompleks, telah menyebabkan perkara ini tidak mungkin dilakukan secara bersendirian. Keadaan ini menjadi lebih nyata apabila konsep kepenggunaan itu sendiri tidak difahami oleh mereka sebagai pengguna. Bagi maksud ini kepenggu-

naan dapatlah didefinisikan sebagai berikut:-

- (a) " ... merupakan suatu sistem perdagangan dimana pengguna³ mempunyai pilihan luas terhadap barangan" (Webster's, 1967).
- (b) "Usaha-usaha teratur pengguna bagi membuat tuntutan, memperoleh gantirugi dan kepuasan didalam menjamin taraf kehidupan mereka" (Journal of Marketing, 1970)⁴.
- (c) "Manusia membeli sesuatu barang kerana barang itu mendatangkan kepuasan kepadanya. Oleh itu manusia akan cuba membelanjakan pendapatannya yang terhad dengan cara yang sebaik-baiknya supaya perbelanjaan itu memberi kepuasan setinggi-tingginya"⁵
(Ahmad Mahzan Ayob, 1979) .

Oleh itu didalam masa manusia untuk mendapatkan kepuasan, maklumat yang betul, membuat pilihan atau membuat tuntutan, ternyata ia tidak mampu berbuat secara bersendirian. Oleh itu didalam hal ini peranan Persatuan Pengguna adalah penting sebagai penyambung maklumat pengguna kepada pihak berkuasa berkenaan sekiranya pengguna menghadapi berbagai masalah kepenggunaan. Tetapi hal ini tidak menjadi kenyataan. Hasil soal selidik mendapati 30 orang responden tidak tahu perkara ini wujud. 10 orang lagi mengatakan mereka hanya mengetahui perkara ini dengan membaca Majalah Pengguna atau melalui akhbar atau mendengarnya melalui kawan. Jelas perkara ini perlu pendedahan yang lebih meluas agar pengguna yang tidak berdaya melindungi dirinya secara bersendirian mendapat bantuan dari Persatuan Pengguna. Keadaan ini lebih nyata lagi terutama pengguna-pengguna diluar bandar dan estet yang rata-rata tidak mendapat pendedahan yang meluas mengenai perkara ini.

4.7 Kurang Pengetahuan Tentang Undang-Undang Perlindungan

Pengguna.

Wujudnya sesuatu undang-undang itu adalah bertujuan untuk memberi suatu peraturan dan prosedur yang harus diikuti oleh semua pihak yang terlibat dengannya. Seperti juga Akta Sewa Beli, 1967 mempunyai matlamat yang sama. Tetapi didalam soal ini hasil daripada kajian mendapati 34 orang responden mengatakan mereka tidak tahu wujudnya perkara ini. Hal ini ada kebenarannya kerana dinegara kita belum lagi ada undang-undang diwujudkan khas bagi melindungi pengguna dipasaran. Peruntukan yang ada hanyalah melalui pendekatan "Government Wide" sahaja. Tetapi harus diingat bahawa setiap undang-undang yang ada itu selalu mempunyai kelonggaran dan kelemahan. Keadaan ini menjadi bertambah buruk apabila pihak berkuasa hanya bertindak bilamana perkara berikut wujud:-

- (a) Bila adanya pengaduan diterima dari orang ramai.
- (b) Apabila adanya musim perayaan menjelang tiba.
- (c) Apabila mendapat arahan untuk berbuat demikian.

Tetapi harus juga dinyatakan bahawa perkara diatas bukanlah selalunya suatu yang disengajakan. Pihak berkuasa juga menghadapi berbagai masalah termasuklah kekurangan kakitangan untuk tujuan itu. Walaubagaimanapun perkara ini masih boleh dapat diatasi sekiranya rasa tanggungjawab telah tersemat didada seseorang itu.

4.8 Sikap Pengguna Mengenai Berhutang.

Didalam hal ini pengkaji cuba melihat bagaimana sikap seseorang itu berhubung dengan baik atau buruknya berhutang dan apakah kesannya kepada kehidupan mereka sehari-hari. Hasil kajian mendapati 37 responden menyetujui bahawa berhutang suatu perbuatan yang tidak baik. Tambah mereka

sekiranya mempunyai wang tidak mencukupi, jangan membeli barang yang tidak perlu. Adalah nyata pandangan mereka ini baik sebagai seorang pengguna yang dikatakan rasional. Tetapi soalnya mengapakah mereka berhutang ketika membeli sesuatu barang. Jelas disini kesedaran mereka ada tetapi kerana sikap dan perasaan untuk mendapat kepuasan sementelahan pula adanya sistem pembelian secara sewa-beli menyebabkan mereka terpengaruh. Ini lebih-lebih lagi adanya iklan yang boleh membuatkan pengguna selalu membuat pertimbangan yang salah kerana terpengaruh dengan apa yang diiklankan itu.

4.9 Sikap Dan Pandangan Penjual.

Tujuan tinjauan ini ialah untuk mendapatkan maklumat mengenai beberapa perkara yang ada hubungannya dengan perjanjian sewa-beli. Dan hasil tinjauan mendapati agen (penjual) memberikan jawapan bahawa beberapa masalah wujud disebabkan oleh perkara-perkara seperti berikut:-

- (a) Penyewa sering mendesak supaya dapat barang dengan segera. Oleh itu mereka terpaksa menyuruh penyewa menandatangani borang perjanjian kosong, bagi menyatakan persetujuan mereka dengan kontrak tersebut. Tambahan pula borang itu adalah 'Standard Format' maka tidak timbul masalah penipuan.
- (b) Kandungan borang perjanjian terlalu panjang. Jadi ramai diantara penyewa tidak memahaminya kerana ia ditulis hanya dalam Bahasa Inggeris. Jadi penjual perlu menerangkan kepada penyewa isi kandungan perjanjian. Biasanya penyewa menyetujui penerangan yang diberi lalu mereka menandatangani borang perjanjian tersebut.
- (c) Kebanyakan penyewa tidak dapat menepati kontrak pembayaran ansuran yang telah ditetapkan. Jadi pemunya terpaksa menge-

nakan faedah tertangguh ^aketas kos pinjaman wang yang diberikan.

- (d) Mengenai bayaran deposit kerap terjadi penyewa tidak berupaya menyediakan wang yang sepatutnya. Sedangkan mereka selalu mendesak untuk memiliki barang tersebut. Jadi agen terpaksa menerima apa-apa jumlah mengikut kemampuan mereka.
- (e) Didalam kes-kes dimana 'samseng' terpaksa dihantar bagi menarik semula barang adalah disebabkan kerana sikap penyewa sendiri. Ada kalangan penyewa yang enggan menyerahkan barang walaupun notis untuk mengambil semula telah dihantar. Tambahan pula ada penyewa yang cuba menyorokkan barang atau membawa lari ketempat lain.
- (f) Dalam soal pengenalan 'wang bolasepak' adalah kerana untuk menampung kos menguruskan pendaftaran tukar milik dan juga untuk membaiki apa-apa kerosakan kecil yang ada. Disamping itu untuk membayar servis kepada jurujual.

Daripada huraian diatas jelas menunjukkan perkara yang berlaku adalah sering terjadi. Didalam hal ini amat sukar untuk mengatakan pihak mana yang bersalah samada pengguna atau penjual (pemunya). Didalam hal ini faktor-faktor sikap pengguna, sikap penjual, kelemahan undang-undang, penguatkuasaan undang-undang yang lemah, keadaan pasaran kompleks dan sebagainya merupakan perkara yang mempunyai hubungkait antara satu sama lain. Tugas kita ialah cuba memikirkan bagaimana masalah tersebut dapat diatasi supaya semua pihak pengguna, peniaga dan kerajaan sama-sama berpuashati. Dengan itu sewa-beli akan benar-benar dapat membantu pengguna didalam pembelian sesuatu barang secara beransur-ansur.

Nota kaki

1. Al-Quran Terjemahan, Pustaka Antara, 1988, Kuala Lumpur, m.s 69.
2. Pendapat Ustaz Mohd. Said bin Baharum , Guru Agama di Sekolah Menengah Agama Kancong Darat, Banting, Selangor Darul Ehsan.
3. Webster's New International Dictionary of the English Language, Unabridge, 1967 G.C Co. Publishers'.
4. Journal of Marketing, October, 1970, Jilid 34, No. 4
5. Ahmad Mahzen Ayob, "Teori Mikro Ekonomi", D.B.P, Kementerian Pelajaran Malaysia, 1979 ,K.L halaman 51.

Bab ini akan cuba membuat suatu rumusan berhubung dengan masalah yang dikaji. Kemudian pengkaji akan mengemukakan beberapa cadangan atau syor bagi memperbaiki Akta Sewa Beli untuk dapat melindungi pengguna. Kemudian mencadangkan pula satu pilihan (alternatif) lain daripada sistem sewa-beli yang dipakai sekarang kepada pengguna dimana pengguna boleh membeli suatu barang secara bayaran beransur-ansur dengan lebih baik, adil dan menguntungkan. Caranya ialah membeli melalui Koperasi. Untuk tujuan ini Koperasi Muslimin Malaysia Berhad telah diambil sebagai model kepada alternatif tersebut. Pilihan ini dibuat kerana pengkaji merasakan ia suatu sistem yang baik khasnya untuk orang-orang Islam yang ingin melibatkan diri dalam urusan jual beli.

5.1 Cara-Cara Memperbaiki Sistem Sewa Beli Sekarang.

5.1.1 Pentingnya Peranan Kerajaan.

Kerajaan memandang berat serta cuba mengambil tindakan wajar bagi melindungi pengguna dari segi hak dan kepentingan mereka. Ini jelas dengan adanya pengiktirafan rasmi kerajaan terhadap peranan dan pentingnya 'konsumerisme' dalam pembangunan negara telah bermula dari tahun 1973 apabila Majlis Penasihat Pelindung Pengguna Kebangsaan (MPPPK) ditubuhkan, melalui peruntukan dibawah Akta Kawalan Harga, 1946.

Didalam melaksanakan tugasnya kerajaan telah mengamalkan dasar "Perundingan Tiga Pihak". Ini membawa maksud bahawa tiga pihak yang terlibat dipasaran iaitu peniaga, pengguna dan kerajaan sendiri dibawa kemeja perundingan bagi membincangkan berbagai masalah dan isu mengenai kepenggunaan dan akan merumuskan secara saksama, adil dan usahasama bagi

mendapatkan suatu penyelesaian yang wajar. Tetapi apa yang menjadi masalah ialah penipuan, penyelewengan dan eksploitasi tetap berlaku. Dan yang menyedihkan ialah pengguna kerap kali menerima padahnya. Adakah perkara ini harus dibiarkan tanpa pembelaan yang wajar. Hal inilah yang akan ditinjau selanjutnya.

Perlu dinyatakan bahawa dinegara kita tidak ada sebuah agensi yang dipertanggungjawabkan semata-mata dengan fungsi perlindungan sahaja. Apa yang diamalkan sekarang ialah pendekatan "Government Wide" iaitu ia melibatkan banyak Jabatan atau Agensi atau Kementerian ^a ketas hal Ehwal pengguna. Didalam hal ini dengan tertubuhnya Majlis Penasihat Pelindung Pengguna Kebangsaan tumpuan yang diberikan ialah didalam melaksanakan bidang-bidang berikut:-

- (i) Pendidikan pengguna.
- (ii) Mutu dan keselamatan barang.
- (iii) Undang-undang pengguna.
- (iv) Kawalan ^a ketas harga barang-barang.
- (v) Amalan perniagaan.

Dengan wujudnya Akta Sewa Beli, 1967 bertujuan untuk mengawas selia perkara-perkara yang bertubung dengan bentuk dan kandungan perjanjian sewa-beli serta menentukan dengan jelas akan kewajipan dan tanggungjawab penyewa, pemunya dan pihak lain yang terlibat dengan perjanjian tersebut. Jadi apakah peranan kerajaan didalam hal ini agar pengguna benar-benar mendapat perlindungan dengan sistem yang ada. Dua sudut akan ditinjau iaitu segi kelemahan akta itu sendiri dan lemahnya penguatkuasaan yang dijalankan oleh agen penguatkuasa berkenaan.

5.1.1 (a) Kelemahan Akta Yang Ada.

Kita umumnya mengetahui bahawa sesuatu undang-undang yang wujud memang ada kelemahan atau kelonggaran. Ini kononnya bertujuan agar ia tidak berbentuk menyekat(menekan) dimana pembelaan tidak dapat dibuat. Ini dikatakan suatu penzaliman. Tetapi sedarkah kita dengan adanya kelonggaran ini ia telah dipergunakan oleh pihak-pihak yang ingin mengaut keuntungan. Satu persoalan mungkin dapat ditimbulkan dimana sesuatu perkara akan hanya diambil tindakan hanya pabila :-

- (i) Telah berlaku sesuatu kemalangan atau ramai yang telah ditipu.
- (ii) Atau tindakan diambil setelah pengaduan diterima sedangkan tidak semua orang mampu berbuat demikian.

Dengan merujuk kepada 3.2.1 jelas perlindungan kepada pengguna boleh dipertingkatkan lagi melalui Akta Sewa Beli ini sekiranya kelemahan yang ada diperbaiki. Hal ini perlu tindakan segera.

5.1.1 (b) Penguatkuasaan Yang Kurang Berkesan.

Dari satu sudut lain kita memang bersetuju bahawa undang-undang yang digubal adalah bertujuan baik. Samada ia untuk membentaras apa-apa perlakuan salah seperti pemerasan, penindasan oleh satu pihak dan sebaliknya disatu pihak lain menerima padahnya. Tetapi dengan hanya kewujudan undang-undang itu tanpa penguatkuasaan yang berkesan juga tidak akan dapat menyelesaikan berbagai masalah yang timbul. Didalam hal ini kajian menunjukkan bagi menguatkuasakan Akta Sewa Beli, 1967 pihak Kementerian Perdagangan dan Perindustrian telah menubuhkan sebanyak 27 Pejabat bagi tujuan tersebut. Dan dari maklumat yang diperolehi dari Ibu Pejabat Bahagian berkenaan (rujuk Jadual 3.2) jelas menggambarkan keadaan itu tidak memuaskan dan ia masih boleh diperbaiki.

Sungguhpun penilaian kita tidak boleh bergantung kepada data semata-

mata tetapi keadaan yang wujud ^Usekarang-kurangnya menggambarkan sistem yang ada masih boleh dipertingkatkan lagi. Ini disebabkan oleh sistem pembelian sewa-beli telah begitu meluas terutama diluar bandar. Walaupun kita boleh menerima bahawa adalah mustahil untuk ^mmenenteras semua kegiatan tidak sihat dipasaran berlaku dengan tenaga yang ada, tetapi tidaklah boleh keadaan ini dijadikan sebagai alasan semata-mata bagi melepaskan tanggungjawab tanpa pertimbangan yang wajar.

Apa yang dirasakan perlu bagi meningkatkan lagi prestasi penguatkuasaan ialah dengan membuat beberapa langkah yang antaranya:-

- (a) Adalah dirasakan pendekatan 'Government Wide' yang diamalkan sekarang nyata kurang berkesan. Apa yang penting ialah perlunya ditubuhkan satu agensi khas bagi menguatkuasakan semua undang-undang yang berhubung dengan perlindungan pengguna. Dengan ini tumpuan yang lebih dapat dilakukan keatas tugas-tugas penguatkuasaan yang nyata lebih berkesan.
- (b) Langkah Kementerian Perdagangan dan Perindustrian yang ingin mewujudkan Bahagian Pengguna yang khusus bagi mengendalikan hal ehwal pengguna patut dialu-alukan (rujuk lampiran XII keratan akhbar Berita Harian bertarikh 31.8.1989). Dengan tertubuhnya Bahagian ini penumpuan akan dapat diberikan terhadap usaha pembentukan dasar dan perancangan serta program kepenggunaan secara lebih berkesan.

Langkah Kementerian Perdagangan dan Perindustrian ingin mewujudkan Bahagian Hal Ehwal Pengguna telah mendapat sokongan dari seorang tokoh undang-undang iaitu Dr. Nik Ramlah Mahmood seorang pensyarah di Fakulti Undang-Undang, Universiti Malaya. Dalam kenyataan beliau disatu Seminar (rujuk lampiran XIII) keratan akhbar Utusan Malaysia bertarikh 14.9.1989),

beliau telah mencadangkan pula agar satu Kementerian Hal Ehwal Pengguna ditubuhkan bagi tujuan melindungi kepentingan pengguna dinegara ini.

Adalah dirasakan perkara ini perlu memandangkan kepada golongan pengguna adalah majoriti dipasaran. Dengan keadaan pasaran yang semakin kompleks telah menyebabkan ramai pengguna tidak dapat melindungi diri mereka secara bersendirian.

- (c) Adalah juga perlu agensi penguatkuasa berkenaan membuat pemeriksaan lebih kerap terutama kekawasan luar bandar dan estate. Ini perlu kerana kawasan ini selalunya timbul berbagai masalah didalam perjanjian sewa-beli. Tambahan pula mereka ini ramai yang tidak mempunyai kesedaran terhadap perlindungan pengguna disamping tidak mengetahui akan saluran yang ada untuk membuat sebarang pengaduan.
- (d) Selain daripada itu pihak bahagian ini dengan bantuan Majlis Penasihat Pelindung Pengguna Kebangsaan hendaklah selalu memberikan penerangan atau ceramah dengan tumpuan kekawasan luar bandar dan estate khasnya yang berhubung dengan perjanjian sewa-beli. Ini perlu kerana kejahilan pengguna didalam hal ini adalah ketara sekali. Keadaan ini telah terbukti hasil kajian yang dibuat didalam kajian ini (rujuk bab 4).
- (e) Disamping itu peranan Persatuan Pengguna juga dirasakan perlu dalam hal ini. Mereka boleh merupakan saluran penyambung maklumat kepada pengguna di luar bandar dan estate yang mana taraf pendidikan mereka adalah rendah. Dengan itu tahap kesedaran mereka tentang hak-hak mereka sebagai pengguna tidak dapat dipenuhi.

Semua cadangan diatas dirasakan dapat membantu pengguna bagi mendapatkan perlindungan melalui Akta Sewa-Beli, 1967.

5.2 Faktor Sosio-Ekonomi.

Faktor-faktor seperti sikap pengguna, taraf pendidikan, taraf ekonomi dan struktur sosial merupakan angkubah penting menurut kajian ini didalam menentukan perlindungan keatas pengguna itu diperolehi atau sampai kepadanya. Hal ini kerana kesemua faktor-faktor diatas merupakan penyebab dan akibat kepada masalah yang dikaji itu.

Didalam perkara ini adalah jelas faktor-faktor itu telah dapat memberi suatu gambaran bahawa walaupun perlindungan pengguna ada dibawah Akta Sewa Beli, 1967 tetapi ianya tidak diterima atau tidak sampai kepada semua pengguna. Yang jelas ialah yang faham sahaja oleh kerana kesedaran mereka tinggi didalam hal tersebut kerana taraf pendidikan mereka tinggi akan mendapat perlindungan dan faedah dari sistem yang ada. Sedangkan disatu pihak lain yang tidak memahami akan sistem tersebut kerana taraf kesedaran mereka rendah disebabkan sikap tidak berhati-hati, sikap boros dan terikut-ikut dengan peredaran masa dan prestige telah membuatkan mereka terdedah kepada berbagai bentuk penipuan oleh mereka yang mengambil kesempatan dari beberapa kelemahan dari akta yang ada. Tambahan pula mereka yang selalu tertipu itu biasanya berpendidikan rendah, kurang mendapat maklumat kerana sistem komunikasi tidak sampai kepadanya.

Jadi untuk itu perlu ada cara untuk mengatasi masalah ini agar sistem sewa-beli yang dianggap sebagai suatu sistem kredit itu benar-benar boleh membantu pengguna. Dan sekiranya ia terdapat kelemahan maka patutlah ia diperbaiki agar pengguna secara keseluruhannya mendapat faedah dan perlindungan daripadanya.

5.3 Pentingnya Pendidikan Pengguna.

Adalah dirasakan perlunya penekanan kepada pendidikan pengguna

ditanam sejak dari zaman anak-anak lagi. Ini kerana sistem pendidikan yang memberi fokus kepada pengetahuan untuk menjadi seorang pekerja sahaja adalah tidak lengkap didalam mempertingkatkan penggunaan sumber-sumber pengguna yang terhad secara lebih berkesan dan memuaskan. Oleh itu melalui pendidikan pengguna diharapkan akan dapat mencapai objektif-objektif berikut:-

- (a) Dapat memberi kesedaran dan pengetahuan tentang hak pengguna seperti keselamatan, memperoleh maklumat yang betul, hak memilih, hak mendapat barangan dan khidmat atas hak bersuara, ~~hak~~ mendapatkan gantirugi dan juga hak mendapatkan alam sekitar yang sihat.
- (b) Melalui pendidikan pengguna juga akan dapat membentuk kemahiran untuk membuat keputusan semasa membeli barang dan perkhidmatan berasaskan kesedaran dari kacamata pengguna yang kritikal. Mereka boleh membezakan antara keperluan dengan kehendak. Mereka boleh membuat pertimbangan ekologi dan keadaan ekonomi yang berubah-ubah.
- (c) Membolehkan pengguna memahami peranan dan tanggungjawab mereka didalam sistem ekonomi, sosial, sosio-budaya dan kerajaan yang mana mereka dapat menggunakan segala pengetahuan yang ada secara bijak apabila berada dipasaran.

Jadi jelas pendidikan pengguna yang berkesan akan membawa kepada dua unsur perubahan iaitu:-

- (a) Dapat mengubah sikap dan amalan mereka dipasaran.
- (b) Dapat mengubah amalan mereka supaya tidak bertindak atas dorongan atau tekanan peniaga, iklan atau pihak lain yang cuba menentukan pertimbangan mereka.

Oleh itu melalui pendidikan pengguna akan dapat mewujudkan satu 'Budaya Pengguna' yang sihat. Ia akan dapat memberi suatu fokus kepada penghayatan tentang hak-hak, tanggungjawab dan amalan pasaran dengan lebih berkesan. Dengan ini perlindungan pengguna akan diperolehi secara berkesan.

5.4 Pentingnya Peranan Persatuan Pengguna.

Wujudnya Persatuan Pengguna sebagai satu badan "Gerakan Pengguna" dengan falsafah bagi memperjuangkan hak dan memberi perlindungan, telah menjadikannya sebagai suatu platform yang bersifat peri kemanusiaan tanpa mengira kaum, jantina, umur, pangkat dan agama. Apa yang penting ialah bagaimana peranan persatuan ini dapat dipertingkatkan sehingga ke kawasan luar bandar. Persatuan Pengguna boleh membantu pengguna dimana melalui 'Biro Pengaduan' (dengan mengambil contoh Persatuan Pengguna Selangor dan Wilayah) boleh menjadi sebagai penyambung maklumat kepada pengguna. Seorang jurucakap persatuan menyatakan antara tahun 1981 hingga tahun 1988 sebanyak 95 pengaduan telah diterima berhubung dengan perjanjian sewa-beli. Dan hampir seluruh pengaduan itu berjaya diselesaikan.

Jadi bagi tujuan diatas pihak persatuan perlu mengambil langkah dengan bekerjasama dengan agensi dan Kementerian berkenaan untuk merangka suatu program penerangan kepada pengguna berkenaan akan hak-hak mereka didalam perkara tersebut. Disamping itu persatuan juga harus menggerakkan Jawatankuasa Perhubungan Daerah sebagai satu saluran kepada orang ramai terutama diluar bandar.

Disamping itu juga persatuan boleh mengatur beberapa siri kursus bagi melahirkan pemimpin dan kesedaran kepenggunaan dikalangan pemimpin-pemimpin belia, Ahli Jawatankuasa Kemajuan dan Keselamatan Kampung, Pertubuhan Wanita dan sebagainya. Ini dirasakan perlu kerana mereka inilah

kelak yang akan menyampaikan maklumat berhubung dengan sesuatu perkara. Dengan ini pihak persatuan sekurang-kurangnya akan dapat mengatasi masalah kekurangan kakitangan dan pemimpin bagi menggerakkan jentera persatuan tersebut. Jadi dengan kerjasama semua pihak ini akan dapat digembeling suatu tenaga yang bersepadu kearah meningkatkan kesedaran dan pendidikan kepenggunaan dikalangan orang ramai.

5. 5 Lain-Lain Langkah Penting.

Sebagai satu langkah terakhir adalah dirasakan perlu para pengguna yang ingin melibatkan diri dengan perjanjian sewa-beli agar menarik perkara-perkara berikut :-

- (i) Pastikan bahawa barang-barang yang akan dibeli secara sewa-beli diliputi oleh akta sepertimana dalam Jadual Pertama. Hal ini penting supaya segala masalah yang berkaitan dengannya boleh diambil tindakan sewajarnya oleh pihak berwajib.
- (ii) Pastikan pemunya (agen) telah mengemukakan penyata penglibatan kewangan yang akan berbangkit sebelum perjanjian ditandatangani. Telitikan isi kandungan penyata itu serta pastikan kemampuan untuk membayarnya.
- (iii) Baca isi kandungan perjanjian dan jangan sekali-kali menandatangani borang perjanjian kosong. Tentukan juga semua pihak terlibat menandatangani borang tersebut.
- (iv) Tentukan bayaran muka tidak kurang daripada 1/10 daripada harga tunai barang yang hendak dibeli. Ini perlu agar pengguna dapat mengambil kira kemampuan membayar kelak.
- (v) Jangan membayar wang tambahan selain daripada yang tercatat dalam perjanjian seperti "wang bolasepak". Pastikan juga kadar

faedah yang dikenakan tidak melebihi 10 % setahun.

- (vi) Penyewa juga mestilah menentukan barang yang berkaitan itu mestilah disimpan ditempat yang disebut didalam perjanjian. Jika berlaku perpindahan tempat tinggal ia hendaklah dilaporkan kepada pemunya selewat-lewatnya 14 hari dari tarikh perpindahan itu.
- (vii) Tentukan ansuran dibayar kepada pemunya atau agen yang sah.
- (viii) Tentukan juga resit pembayaran diterima semasa setiap pembayaran dibuat.
- (ix) Tentukan harga tunai yang dicatat didalam perjanjian adalah sama dengan harga barang yang dibeli secara tunai. Perkara ini perlu agar pemunya tidak menaikkan harga tersebut bagi tujuan keuntungan.
- (x) Pastikan agar tidak melakukan tunggakan bayaran dua kali berturut-turut atau tidak membayar ansuran terakhir. Hal ini bagi mengelakkan dari barang tersebut akan diambil semula milik oleh pemunya.
- (xi) Simpan semua surat-surat atau resit yang berkaitan dengan perjanjian sewa-beli. Ia bertujuan sebagai bukti sekiranya terdapat sebarang kekeliruan berhubung dengannya.
- (xii) Pastikan juga anda mengetahui hak-hak dan perlindungan yang boleh didapati melalui sistem sewa-beli.
- (xiii) Ketahui segala kewajipan anda bagi memastikan bahawa anda tidak melanggar apa-apa perkara yang boleh membatalkan perjanjian itu.
- (xiv) Akhir sekali pastikan perjanjian yang anda tandatangani itu adalah bertulis dan mengandungi syarat-syarat berikut:-

- (a) Terdapat tarikh perjanjian bermula.
- (b) Terdapat dengan jelas jumlah ansuran yang perlu dibayar.
- (c) Tercatat dengan jelas jumlah setiap ansuran yang harus dibayar.
- (d) Tercatat harga tunai barang.
- (e) Tercatat jumlah deposit yang telah dijelaskan.
- (f) Tercatat jumlah faedah yang dikenakan.

Memandangkan kepada perkara diatas semestinyalah pengguna harus berhati-hati didalam melakukan kontrak perjanjian sewa-beli agar ia tidak menjadi mangsa kepada sebarang bentuk penipuan, eksploitasi atau pemerasan oleh pihak-pihak yang tidak bertanggungjawab.

5.6 Cadangan Pengkaji.

Sebagai suatu jalan kepada penyelesaian masalah-masalah yang dihadapi didalam perjanjian sewa-beli yang diamalkan sekarang, sukalah pengkaji membuat suatu cadangan sebagai jalan keluar kepada belengu yang dihadapi itu. Didalam hal ini pengkaji telah memilih 'Koperasi Muslimin Malaysia Berhad' untuk dijadikan sebagai pilihan (alternatif) tersebut. Dan bagi tujuan itu pengkaji akan cuba membuat beberapa perbandingan antara sistem sewa-beli sekarang dengan sistem jual beli yang diamalkan oleh Koperasi berkenaan. Hal ini termasuklah dari segi syarat perjanjian, prosedur perjanjian dan cara perkiraan jual beli yang dilakukan oleh kedua-dua sistem tersebut.

5.6.1 Sistem Sewa Beli.

Sebagaimana yang telah diterangkan didalam bab 2, terdapat syarat-syarat dan prosedur tertentu ketika perjanjian sewa-beli dilakukan. Didalam hal ini apabila kita membeli secara sewa-beli, sebenarnya kita

membayar harga tunai barang disamping faedah yang dikenakan atas jumlah pinjaman wang.

Contoh Pengiraan Sistem Sewa-Beli.

Harga Tunai	=	\$1,500.00
Deposit	=	\$ 300.00
Jumlah pinjaman	=	\$1,200.00
Jumlah faedah untuk tempoh dua tahun @ 10 % setahun	=	$\frac{1,200 \times 10 \times 2}{100}$
	=	\$ 240.00
Jumlah kena bayar	=	jumlah pinjaman + jumlah faedah
	=	\$1,200.00 + \$240.00
	=	\$1,440.00
Bayaran ansuran bulanan	=	$\frac{\$1,440.00}{24}$
	=	<u>\$60.00</u> sebulan

Jelas dari contoh perkiraan diatas, menunjukkan sistem sewa-beli adalah berdasarkan keuntungan.

5.6.2 Sistem Koperasi Muslimin Malaysia Berhad.

Sebagai gambaran umum kepada pengguna, pengkaji akan menulis serba sedikit mengenai latar belakang, matlamat, objektif serta rancangan dan aktibiti yang dijalankan oleh Koperasi berkenaan. Tujuannya untuk memberi gambaran kepada pengguna akan kewujudan Koperasi berkenaan yang dirasakan oleh pengkaji dapat membantu mereka didalam masalah pembelian barang-barang secara ansuran dibandingkan dengan sistem sewa-beli

yang diamalkan sekarang ternyata banyak kekurangannya.

(a) Latar Belakang

Koperasi ini ditubuhkan pada tahun 1980 sebagai sebuah Institusi Kewangan Islam sebagai satu pilihan kepada sistem yang diamalkan sekarang.

(b) Matlamat Penubuhan

Bagi melibatkan secara bersama(Jamaah) dalam bidang ekonomi dengan tujuan mencari 'Mardhatillah' (keredaaan Allah).

(c) Objektif Utama

Antara objektif penting penubuhan Koperasi ini ialah:¹

- (i) Bagi menjalankan aktibiti ekonomi berdasarkan sistem Islam.
- (ii) Bagi membina dan membangun ekonomi umat Islam secara jamaah.
- (iii) Menganjur dan menggalak ahli-ahli dan masyarakat Islam supaya melakukan tolong menolong sesama mereka.
- (iv) Menyediakan program membantu ahli memperolehi barang-barang keperluan asas secara mudah dan halal.
- (v) Mengadakan rancangan pelaburan hartanah untuk menjamin ummah dan kelanjutan generasi masa depan.
- (vi) Akhir sekali ia bertujuan dengan usaha kearah melahirkan usahawan-usahawan muslimin yang bertaqwa, berakhlak mulia dan berwibawa.

(d) Rancangan dan Aktibiti

Berbagai bidang telah dibuat didalam rancangan dan aktibiti

Koperasi berkenaan. Ini termasuklah didang-bidang kebakjikan, pelaboran, pendidikan, agensi dan At-Tijarah. Perlu diberitahu bahawa bidang At-Tijarah ini boleh memberi keuntungan kepada Koperasi disamping dapat membantu ahli memiliki barang-barang yang mereka perlukan. Diantara yang ditawarkan oleh Koperasi ialah :-

- (i) Membeli alat-alat elektrik.
- (ii) Membeli kenderaan (kereta atau motosikal).
- (iii) Membeli tanah tapak rumah.
- (iv) Membeli ~~atau~~ membina rumah kediaman.
- (v) Lain-lain barangan.

Disamping itu keahlian Koperasi ini adalah terbuka kepada warganegara yang beragama Islam, berumur 18 tahun keatas dan bermastautin dalam kawasan perjalanan Koperasi. Disini jelas dalam banyak hal peranan Koperasi berkenaan dirasakan dapat membantu pengguna.

Untuk tujuan kajian ini tumpuan akan diberikan kepada perkara rancangan dan aktibiti tersebut. Ianya akan ditinjau dari segi syarat-syarat dan prosedur perjanjian jual beli yang ditawarkan. Juga termasuklah didalamnya perkara-perkara mengenai hak, tanggungjawab dan kewajipan pembeli didalam sistem jual beli tersebut.

5.6.3 Sistem Jual Beli Yang Dilaksanakan.

Koperasi Muslimin Malaysia Berhad menjalankan peraturan yang dinamakan "Peraturan-Peraturan Al Bai 'U Bithaman Ajil". Peraturan ini diwujudkan dibawah undang-undang kecil 55 (23) Koperasi ini dan dikuatkuasakan selepas persetujuan mesyuarat dan Ketua Pendaftar. Tujuan sistem ini ialah untuk membantu ahli-ahli mendapatkan barang-barang atau kenderaan atau hartanah atau rumah tradisi dengan kadar harga yang berpatutan didapati dengan

cara bayaran tertangguh(beransur-ansur).

5.6.3 (a) Syarat-Syarat Menyertai Sistem Al Bai 'U Bithaman Ajil.

Dari segi pengertian ialah menjual sesuatu dengan disegerakan penyerahan barang yang dijual kepada pembeli dan ditangguhkan bayaran hartanya kesatu masa yang ditetapkan atau dengan bayaran beransur-ansur.

Tujuannya ialah untuk memberi kemudahan kepada pembeli yang tidak mampu membuat bayaran tunai terhadap pembelian sesuatu barang.

Sebagaimana sistem sewa-beli yang telah diterangkan terdahulu, sistem ini juga mengenakan berbagai syarat yang antaranya ialah:-

- (a) Menjadi ahli Koperasi.
- (b) Berpendapatan tetap atau pada pendapat Lembaga mencukupi bagi menyertai rancangan ini.
- (c) Boleh mengadakan penjamin.
- (d) Memiliki 10 % saham Koperasi daripada harga barang.
- (e) Tiada tanggungan hutang-hutang lain.
- (f) Bayaran ansuran bulanan tidak lebih daripada $\frac{1}{3}$ daripada pendapatan bulanan.
- (g) Setinggi-tinggi hutang atas harga barang tidak lebih daripada \$18,000.00

... Contoh Pengiraan Sistem Jual Beli Diatas.

Harga kos + keuntungan (20 % daripada harga kos) serahan barang tunai + Bayaran Tertangguh.

Harga kos barang = \$18,000.00

20 % keuntungan yang

dikenakan = $\frac{18,000 \times 20}{100} = \$3,600.00$

100

$$\begin{aligned}\text{Jumlah hutang} &= \$18,000 + \$3,600 \\ &= \$21,600.00\end{aligned}$$

Tempoh bayaran

$$\begin{aligned}48 \text{ bulan} &= \frac{21,600}{48} \\ &= \underline{\underline{\$450.00 \text{ sebulan.}}}\end{aligned}$$

5.6.3 (b) Tanggungjawab Ahli, Koperasi dan Penjamin.

Didalam hal ini Koperasi adalah bertanggungjawab memastikan barang atau kenderaan menepati masa, mutu harga dan syarat-syarat lain yang dipersetujukan dari semasa kesemasa.

Bagi penjamin pula ia bertanggungjawab keatas perkara-perkara berikut :-

- (a) Bertanggungjawab bersama keatas hutang orang yang dijamin.
- (b) Sekiranya siberhutang tidak dapat menjelaskan hutangnya, penjamin bertanggungjawab keatasnya.

Manakala ahli pula mempunyai tanggungjawab seperti berikut :-

- (a) Mengesahkan penerimaan barang atau kenderaan atau hartanah atau rumah tradisi yang dibeli.
- (b) Menepati masa bayaran sebagaimana yang dibutirkan dalam perjanjian.
- (c) Menanggung semua kos yang terlibat dalam membuat bayaran itu.

5.6.3 (c) Skim Jual Beli Peralatan.

Selain daripada skim Al Bai 'U Bithaman Ajil, Koperasi ini juga mengadakan skim Jual Beli Peralatan dengan tertakluk kepada beberapa syarat dan peraturan tertentu:-

- (a) Terbuka kepada semua ahli Koperasi.
- (b) Jumlah pembelian barang atau peralatan tidak melebihi \$3,000.
- (c) Berkebolehan mengadakan penjamin.
- (d) Berkemampuan membayar.
- (e) Jenis barang tidak ditentukan asalkan nilainya tidak melebihi \$3,000 sahaja.
- (f) Kadar keuntungan yang dikenakan oleh Koperasi adalah 10 %.
- (g) Tempoh maksimum pembayaran dibuat ialah 24 bulan.

Contoh Pengiraan.

$$\begin{aligned}
 \text{Harga kos barang} &= \$3,000.00 \\
 10 \% \text{ keuntungan di-} \\
 \text{kenakan oleh Koperasi} &= \frac{3,000 \times 10}{100} \\
 &= \$300.00 \\
 \text{Jumlah hutang} &= \$3,000 + \$300 = \$3,300.00 \\
 \text{Tempoh bayaran semula} \\
 24 \text{ bulan} &= \frac{3,300}{24} \\
 &= \underline{\underline{\$137.00 \text{ sebulan}}}
 \end{aligned}$$

Jelas disini skim jual beli peralatan ini boleh dijadikan sebagai satu alternatif kepada sistem sewa-beli yang ada. Ini dapat digunakan sekiranya pengguna ingin membeli barang-barang dan peralatan seperti motorsikal, televisyen warna, perabut, mesin basoh dan sebagainya.

Dengan membuat perbezaan kepada kedua-dua sistem tersebut jelas menunjukkan terdapatnya beberapa kelebihan dalam sistem jual beli melalui

Koperasi Muslimin Malaysia Berhad dibandingkan dengan sistem sewa-beli yang diamalkan sekarang. Hal ini dapat dilihat dari segi prosedur perjanjian, hak, tanggungjawab dan kewajiban sebagai pembeli. Antara kelebihan sistem pembelian melalui Koperasi ini ialah :-

- (i) Sistem Koperasi ini sangat mudah difahami dari segi cara pengiraan jual beli sebagaimana contoh dimuka surat 73.
- (ii) Borang perjanjian ditulis dalam Bahasa Malaysia. Ia mudah difahami dan jelas (lihat lampiran XIV).
- (iii) Kadar keuntungan yang dikenakan adalah lebih murah dibandingkan dengan kadar faedah oleh sistem sewa-beli (rujuk contoh-contoh dimuka surat 68 dan 73).
- (iv) Sistem jual beli Koperasi ini tidak memerlukan deposit. Sebaliknya ia memerlukan ahli mempunyai tidak kurang 1/10 daripada jumlah harga barang yang hendak dibeli.
- (v) Sekiranya pembeli membayar lewat dari tarikh yang ditentukan tiada apa-apa bayaran tambahan (charge) keatas hutang dikenakan. Ini disebabkan oleh sistem jual beli ini berdasarkan hukum Islam dimana setelah diakad (persetujuan jual beli) dibuat, hak milik adalah kepunyaan pembeli yang mutlak.

Kesimpulannya jelas perlindungan pengguna melalui Akta Sewa Beli, 1967 dan Peraturan-Peraturan yang dibuat dibawahnya memang ada. Tetapi daripada hasil kajian adalah didapati sistem sewa-beli mempunyai banyak masalah. Dengan kelemahan akta yang ada, penguatkuasaan yang kurang berkesan dan ditambah pula dengan faktor sosio-ekonomi telah tidak dapat melindungi pengguna dengan berkesan. Perlindungan hanya diterima oleh orang yang memahami sistem tersebut disebabkan oleh tingkat kesedaran mereka didalam hal tersebut adalah tinggi atau kerana taraf pendidikan mereka juga tinggi.

Sedangkan pengguna yang tidak memahami sistem tersebut tidak akan dapat merasakan adanya perlindungan yang wujud. Jadi melalui cadangan dan syor yang dikemukakan bagi memperbaiki keadaan sistem yang ternyata banyak kelemahannya diharap boleh membantu pengguna bagi mendapatkan perlindungan melalui sistem sewa-beli tersebut.

Sehubungan dengan perkara diatas sebagai suatu alternatif kepada sistem yang ada sekarang ini pengkaji juga telah mengemukakan suatu cadangan yang mana dirasakan pengguna boleh mendapatkan faedah dan bantuan sekiranya bercadang untuk membeli suatu barang dengan cara berhutang. Dan untuk tujuan itu Koperasi Muslimin Malaysia Berhad boleh dijadikan sebagai model yang paling baik terutama kepada orang-orang Islam khususnya.

Akhir sekali diharapkan kajian ini akan dapat sedikit sebanyak memberikan panduan dan pedoman kepada pengguna didalam hal yang berhubung dengan pembelian barang-barang secara berhutang atau bayaran beransur-ansur.

Nota Kaki:

1. Maklumat didapati hasil temubual dengan Bendahari Koperasi Muslimin Malaysia Berhad Encik Nazlan Azizi bin Ibrahim.

BIBLIOGRAFI

1. Akta Sewa Beli, 1967 (Pindaan 1978) - Akta 212
2. Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Pengambilan Semula Milik Dan Penyenggaraan Rekod-Rekod Oleh Pemunya), 1976
3. Peraturan-Peraturan Sewa Beli (Bayaran Khidmat Faedah), 1968
4. Panduan Kepada Akta Sewa Beli, 1967, Kem.Perdagangan dan Perindustrian, Jabatan Cetak Negara, 1978
5. Panduan Sewa Beli, Bahagian^P Perdagangan Dalam Negeri dan Penggunaan dengan Kerjasama Syarikat-Syarikat Sewa Beli, Malaysia
6. The Hire Purchase Trap, How You Can Be Cheated and What To Do About It, CAP, 1986
7. Buku Panduan "Koperasi Muslimin Malaysia Berhad", 1986
8. Mashell, R.E - The Hire Purchase and Installment Habit, Australia Hart Printing Company, 1964
9. Walter N - Intermediate Micro Economics and It's Application, Illinios Dryden Press, 1975
10. Ahmad Mahzan Ayob, "Kaedah Penyelidikan Sosio Ekonomi" D.B.P, 1983
11. Kamus Dwi Bahasa, D.B.P, 1985
12. Kenneth D. Bailey "Kaedah Penyelidikan Sosial" (Terjemahan Hashim Awang) D.B.P, 1984
13. Webster's, New International Dictionary of The English Language, Unabridge 1967 Merriam Co. Publishers
14. Journal of Marketing, October 1970 Jilid 34, No. 4
15. Akhbar Berita Harian Keluaran 31.8.1989
16. Akhbar Utusan Malaysia Keluaran 14.9.1989

SENARAI BARANG - BARANG (JADUAL PERTAMA - AKTA SEWA RENT, 1967)

1. Kenderaan bermotor seperti yang ditakrifkan dibawah Ordinen Lalu Lintas Jalan 1958, kenderaan bermotor termasuklah :-
 - (i) Kereta - kereta 'invalid'
 - (ii) Motosikal
 - (iii) Traktor berat (berat tanpa muatan melebihi 5 tan)
 - (iv) Traktor ringan (berat tanpa muatan kurang 5 tan)
 - (v) Motokar berat (berat tanpa muatan melebihi 3 tan)
 - (vi) Motokar ringan (berat tanpa muatan kurang 3 tan)
 - (vii) Jentera bergerak berat (berat tanpa muatan melebihi 5 tan)
 - (viii) Jentera bergerak ringan (berat tanpa muatan kurang 5 tan)
 - (ix) Kenderaan - kenderaan yang dikawal oleh orang yang berjalan kaki iaitu orang yang mengawal kenderaan itu tidak duduk diatas kenderaan, misalnya kereta lancar
 - (x) Kenderaan Troli (Trolley vehicles) iaitu kenderaan yang menggunakan kabel atau rel yang tergantung
 - (xi) Treler
2. Peti radio, televisyen, peti gramofon, alat perakam pita dan mana-mana gabungan dari alat-alat tersebut
3. Peti sejuk dan peti menyimpan makanan beku
4. Mesin jahit
5. Mesin basuk kain
6. Vacuum cleaners
7. Alat hawa dingin bagi kegunaan rumah
8. Dapor Elektrik dan Ovens
9. Alat perakam video
10. Mesin taip
11. Piano dan organs
12. Mesin photostat
13. Alat hi - fi

LAMPIRAN 2

SEKSYEN 45 (1) : AKTA SEWA BELI 1967

Apa-apa dokumen tertentu atau bahagian daripadanya;

- (a) Tidak terdapat tandatangan atau initial tulisan itu yang tidak jelas atau mudah dibaca,
- (b) Sekiranya bercetak saiznya kurang daripada ' ten point time' adalah dianggap bagi maksud ini tidak bertulis

LAMPIRAN 3

SEKSYEN 4 (2) ; -AKTA SEWA BELI 1967

Every hire purchase agreement -

- (a) shall be in writing;
- (b) shall be signed by or on behalf of the hirer and all other parties to the agreement;
- (c) shall -
 - (i) specify a date on which the hiring shall be deemed to have commenced;
 - (ii) specify the number of instalments to be paid under the agreement by the hirer;
 - (iii) specify the amounts of each of these instalments and the person to whom and the place at which the payments of these instalments are to be made;
 - (iv) specify the time for the payment of these of those instalments;
 - (v) contain the description of the goods sufficient to identify them;
 - (vi) specify the address where the goods under the hire-purchase agreements are;
- (d) Where any part of the consideration is or is to be provided otherwise than in cash, shall contain a description of that part of the consideration; and
- (e) Shall set out in a tabular form -
 - (i) the price at which at the time of signing the agreement the hirer might have purchased the goods for cash (in this Act referred to as in the agreement to be described as "cash price");

- (ii) the amount paid or provided by way of deposit (in this Act referred to and in the agreement to be described as "deposit") showing separately the amount paid in cash and the amount provided by any consideration other than cash;
- (iii) any amount included in the total amount payable to cover the expenses of delivering the goods or any of them or to the order of the hirer (in this Act referred to and in the agreement to be described as "freight");
- (iv) any amount included in the total amount payable to cover vehicle registration fees in respect to the goods (in agreement to be described as "vehicle registration fees");
- (v) any amount included in the total amount, payable for insurance in respect of goods or any of them;
- (vi) the total of the amounts referred to in sub-paragraphs (i), (iii), (iv) and (v) less the deposit;
- (vii) the amount of any other charges included in the total amount payable (in this Act referred to and in the agreement to be described as "term charges");
- (viii) the total of the amount referred to in sub-paragraphs (vi) and (vii) of this paragraph (in this Act referred to as "the balance originally payable under the agreement") and
- (ix) the total amount payable.

LAMPIRAN 4

SEKSYEN 34. AKTA SEWA BELI, 1967

Any provision in any hire-purchase agreement whereby -

- (a) any right conferred on the hirer by this Act to determine a hire-purchase agreement is excluded or restricted;
- (b) the hirer is subject to any greater liability on the determination, in any manner whatsoever, of the hire-purchase agreement or of the bailment thereunder, than the liability to which he would be subject if the hire-purchase agreement were determined in accordance with this Act;
- (c) the hirer is required to pay interest on any overdue instalments at a rate exceeding eight per centum per annum simple interest calculated on a daily basis or such other rate of interest as may be prescribed;
- (d) the owner is relieved from liability for the acts or defaults of any person acting in connection with or in the course of the negotiations leading to the entering into the hire-purchase agreement;
- (e) the owner or any person acting on his behalf is authorised to enter upon any premises for the purpose of taking possession of goods otherwise than in accordance with the provisions of the Act comprised in the hire-purchase agreement or is relieved from liability of any such entry;
- (f) the operation of the hire-purchase agreement is determined or modified or any person is authorised to re-possess any goods comprised in a hire-purchase agreement if the hirer becomes bankrupt or commits an act of bankruptcy or executes a deed of assignment or a deed of arrangement (whether all or any

of those events are named); or

(g) except as expressly provided by this Act, the operation of any provision of this Act is excluded, modified, or restricted, shall be void and of no effect.

University of Malaya



Foto 1 : Membeli Motosikal tanpa cengkeram untuk kakitangan kerajaan.



Foto 2 : Iklan membeli Motosikal dan alat-alat elektrik tanpa cengkeram.

[3rd Sch.-4th Sch.]

42

ACT 212

THIRD SCHEDULE

Hire-Purchase Act, 1967

NOTICE TO HIRERS UNDER SECTION 5

Under the provisions of the Hire-Purchase Act, 1967—

- (a) subject to section 5 (2) you are entitled to a copy of the agreement and a statement of the amount that you owe if you make a written request to the owner for them. You may not request a copy or a statement more than once in three months;
- (b) with the written consent of the owner you can assign your rights under the hire-purchase agreement and he may not unreasonably refuse his consent;
- (c) you have the right to complete the agreement at any time and if you do you will be entitled to a rebate of some of the charges payable under the agreement. For details see section 14 of the Hire-Purchase Act, 1967;
- (d) if you are unable to pay your instalments you are entitled to return the goods to the owner at your own expense, but if you do you will be liable to pay an amount sufficient to cover the loss suffered by the owner; and
- (e) if you remove from the address where the goods (under the hire-purchase agreement) are and which was supplied by you pursuant to section 4 (2) (c) (vi), you shall inform the owner in writing or in his presence of the removal and the new address where the goods are.

FOURTH SCHEDULE

Hire-Purchase Act, 1967

(Section 16)

NOTICE OF INTENTION TO RE-POSSESS

Take notice that the owner of * hired by you under an agreement dated the day of 19....., intends to retake possession of the goods after the expiration of days from the service of this notice unless the arrears of instalments including arrears of interest due on overdue instalments which now amount to \$..... are paid to at on or before 19.....

Total amount payable	\$.....
Amount paid or provided by hirer to//19.....	\$.....
Arrears under agreement to/////	\$.....

* Insert description of goods.

PERANAN KERAJAAN DALAM PERLINDUNGAN PENGGUNA

Nama Undang-Undang

Harga dan Bekalan Barangan dan Perkhidmatan

1. Akta Kawalan Harga, 1946 (Dipinda 1973)
2. Akta Kawalan Bekalan, 1961 (Dipinda 1973)
3. Akta Lembaga Padi dan Beras Negara, 1971
4. Akta Kawalan Sewa, 1966
5. Ordinan Lalulintas Jalan, 1958

Kutu dan Keselamatan Barangan dan Perkhidmatan

1. Ordinan Jualan Makanan dan Dadah, 1952
2. Akta Institut Piawaian dan Penyelidikan Perindustrian Malaysia (Perbadanan), 1975
3. Akta Elektrik, 1949 (Disemak 1973)
4. Akta Pembasmian Malaria 1971
5. Akta Racun Makhluk Perosak, 1974
6. Ordinan Binatang, 1953
7. Ordinan Dadah-dadah Berbahaya, 1952 (Disemak 1980)
8. Ordinan Racun, 1952
9. Akta Kilang dan Jentera, 1967 (Disemak 1974)
10. Ordinan Ubat-Ubat (Iklan dan Jualan) 1956
11. Ordinan Pendaftaran Farmasi, 1951
12. Akta Makanan 1983 & Peraturan Makanan 1985 –
Kementerian Kesihatan

Perdagangan dan Pemasaran

1. Akta Perihal Dagangan, 1972 (Disemak 1982)
2. Akta Timbang dan Sukat, 1972
3. Ordinan Jualan Barang-Barang (Negeri-negeri Melayu), 1957
4. Akta Kontrak, 1950 (Disemak 1978)
5. Hire Purchase Act, 1967 (Disemak 1978)
6. Akta Pemaju-Pemaju Perumahan (Kawalan dan Melesen), 1966 (Disemak 1973)
7. Akta Syarikat-syarikat Meminjam, 1969
8. Akta Kualiti Alam Sekitar, 1974
9. Akta Insurans, 1963 (Disemak 1972) Akta Insurans (Pindaan 1983)
10. Akta Lembaga Kemajuan Ikan Malaysia, 1971
11. Akta Pemegang Pajak-gadai 1972
12. Ordinan Peminjam, 1951

Agensi Penguatkuasa

Kementerian Perdagangan dan Perindustrian
Kementerian Perdagangan dan Perindustrian
Kementerian Perusahaan Awam
Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan
Kementerian Pengangkutan

Kementerian Kesihatan
Kementerian Sains Teknologi dan Alam Sekitar

Kementerian Tenaga, Telekom dan Pos
Kementerian Kesihatan
Kementerian Pertahanan
Kementerian Pertanian
Kementerian Kesihatan
Kementerian Kesihatan
Kementerian Buruh dan Tenaga Rakyat
Kementerian Kesihatan
Kementerian Kesihatan
Kementerian Kesihatan

Kementerian Perdagangan dan Perindustrian
Kementerian Perdagangan dan Perindustrian
Undang-undang Sipil

Undang-undang Sipil
Kementerian Perdagangan dan Perindustrian
Kementerian Perdagangan dan Perindustrian

Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan
Bank Negara Malaysia
Kementerian Sains, Teknologi dan Alam Sekitar
Perbendaharaan Malaysia
Kementerian Pertanian
Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan
Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan

Catatan:

Tanda garisan menunjukkan Akta-Akta yang dikuatkuasakan oleh
Bahagian Penguatkuasa, Kementerian Perdagangan dan Perindustrian,
MALAYSIA.

BORANG KAJI SELIDIK PENGGUNA

TARIKH : _____

NAMA RESPONDEN: _____

PENDIDIKAN: _____

KUMPULAN: _____

ALAMAT: _____

KETERANGAN ISI RUMAH

RESPONDEN	JANTINA	UMUR	HUBUNGAN DENGAN KETUA KELUARGA	PELAJARAN * TERTINGGI DICAPAI	PEKERJAAN (KERAJAAN / SWASTA)	PENDAPATAN SEBULAN (\$)
Ketua Keluarga						
2						
3						
4						
5						
6						
7						

*

1. Tidak bersekolah

2. Sekolah Rendah

3. Sekolah Menengah

4. Maktab / Universiti

JENIS BARANGAN	BILANGAN UNIT	HARGA	JUMLAH PEMBARAN SEBULAN (1)	SUMBER KEWAJIBAN (2)	TAHUN BELI	SELESAI HUTANG /BELUM	BANYAK KALI BAYARAN LAGI
Kereta							
Motosikal							
Radio							
T.V Warna							
Peti Sejuk							
Mesin Jahit							
Alat Perakam Video							
Alat Pencuci Ham pagas							
Ketuhar Elektrik							
Mesin Taip							
Organ/ Piano							
Alat Hi - Fi							
Mesin Basoh Kain							

Catatan:

1. Tunai (T), Sewa Beli (SB), Ansuran (A)
2. Simpan Sendiri (SS), Kutu (K), Pinjam (P)

HUTANG KELUARGA SEBULAN

JENIS	JUMLAH BAYARAN
Hutang barang makanan runcit	
Hutang Sewa Beli	
Ansuran Koperasi	
Lain-Lain Hutang	

PERBELANJAAN BULANAN

JENIS BARANGAN	JUMLAH DIPERUNTUKKAN	CARA BAYARAN	
		HUTANG	TUNAI
<u>MAKANAN</u> 1. Makanan pelbagai 2. Barangan Mudah rosak (ikan, sayor dan lain-lain)			
<u>KEMUDAHAN ASAS</u> 1. Elektrik (bil) 2. Air (bil) 3. Telefon (bil)			
<u>PENGANGKUTAN</u> 1. Petrol 2. Insurans 3. Cukai jalan dan lesen 4. Tambang teksi/bas			
<u>HIBURAN</u>			
<u>PELABORAN/TABONGAN</u> 1. Syarikat kerjasama 2. Amanah Saham Nasional 3. LUTH 4. Lain-lain (Bank, Kutu)			
LAIN-LAIN (Kesihatan)			
JUMLAH			

SOALAN TERBUKA

1. Apakah yang anda lakukan sebelum membeli barang-barang.

- Simpan wang supaya cukup
- Bertanya kawan tentang harga, mutu dan jenama
- Memilih dari beberapa kedai

2. Apa yang selalu mendorong anda membeli barang-barang ini.

- Keperluan sendiri
- Pengaruh iklan
- Pengaruh jiran
- Pengaruh kawan

3. Adakah anda faham apa yang dimaksudkan dengan sistem sewa beli ?

4. Adakah anda ditunjukkan dahulu 'Jadual Kedua' (Jadual Pembayaran) sebelum membuat perjanjian sewa beli. Adakah anda meneliti isi kandungannya.

5. Adakah anda mengambil kira dengan teliti kemampuan dan tanggungjawab anda membayar ansuran bulanan.

sangat
ambil kira

ambil
kira

tidak ambil
kira

sangat tidak
ambil kira

☐
☐
☐
☐

6. Semasa membeli barang-barang secara sewa beli, apakah harga yang dikenakan oleh peniaga kepada anda.
- Harga tawaran (list price)
 - Harga tunai (cash price)
 - Tidak tahu

7. Semasa membuat kontrak perjanjian sewa beli, adakah anda membayar sebarang deposit keatas pembelian tersebut.

Ada/ Tiada

Kalau ada berapa peratus daripada harga barang. Nyatakan.

Kalau tiada kenapa. Nyatakan.

8. Adakah anda dikenakan apa-apa bayaran faedah keatas pembelian diatas.

Ada/ Tiada

Kalau ada tahukah anda berapa peratus (%) dikenakan.

Adakah anda faham bagaimana pengenaan faedah ini dibuat. Nyatakan.

9. Islam mengharankan riba'. Bagaimanakah pandangan anda tentang faedah yang dikenakan oleh sistem sewa beli ini.

10. Sebelum anda menandatangani borang perjanjian sewa beli, adakah anda pastikan isi kandungan perjanjian itu.

Ada / Tiada

Kalau tiada kenapa. Jelaskan.

11. Setelah anda melakukan kontrak sewa beli, pernahkah anda tidak membayar ansuran bulanan tersebut.

Selalu

kadang-kadang

tidak pernah

☐
☐
☐

12. Sekiranya anda tidak membayar ansuran bulanan, apakah tindakan pekedai keatas anda. Nyatakan.

13. Adakah anda menerima apa-apa notis menyatakan pekedai (pemunya) ingin mengambil semula barang tersebut. Nyatakan.

14. Apakah yang anda lakukan setelah menerima notis tersebut. Nyatakan.

15. Bagaimana penyampaian notis itu dibuat. Nyatakan

16. Setelah anda menerima notis tersebut, adakah anda jelaskan ansuran yang tidak dibayar itu.

Bayar / Tak bayar

Adakah pekedai (pemunya) menuntut apa-apa bayaran lain.

Ada / Tiada

Siapakah yang membuat tuntutan dan berapa jumlahnya.

- a. Pemunya
b. Pemungut hutang
c. Agen
d. Samseng

Adakah anda membayarnya. Sekiranya bayar kenapa ?

17. Lanjutan dari perkara diatas, pernahkah pekedai (pemunya) mengambil semula barang tersebut.

Ada / Tiada

Kalau ada bagaimana proses pengambilan semula itu dilakukan.

18. Setelah barang itu diambil semula oleh pekedai (pemunya) adakah ada apa-apa bayaran yang anda terima.

Ada / Tiada

Kalau ada berapa banyak. Nyatakan

19. Apakah pandangan anda dengan keadaan sistem sewa beli sekarang.

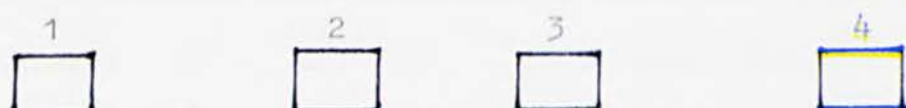
20. Bagaimana ia boleh diperbaiki untuk melindungi pengguna.

Sistem sewa beli adalah ;

- a. Sangat sistematik
- b. Sistematik
- c. Tidak sistematik
- d. Sangat tidak sistematik

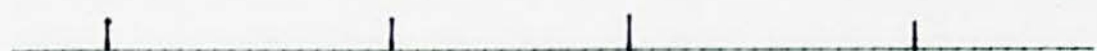
Sistem sewa beli lebih menguntungkan pengguna

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



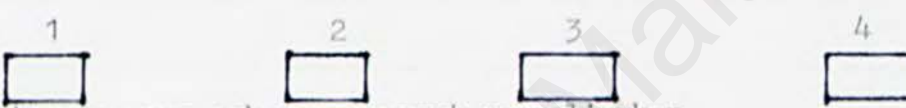
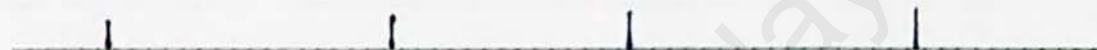
Kerajaan lebih memihak kepada golongan peniaga

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



Sifat tamak pengguna menyebabkan ia selalu ditipu oleh peniaga

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



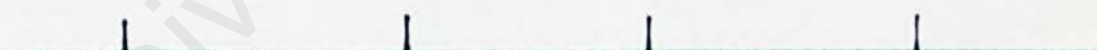
Sistem pasaran sekarang sangat mengelirukan

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



Peniaga suka menipu

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



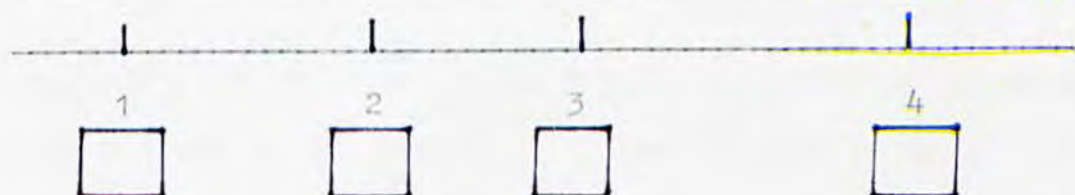
21. Apakah yang anda faham tentang kepenggunaan atau Pergerakan Pengguna. Nyatakan

22. Adakah anda mengetahui tentang perjuangan dan hak-hak anda sebagai seorang pengguna. Nyatakan

APAKAH PANDANGAN ANDA MENGENAI PERKARA - PERKARA BERIKUT :

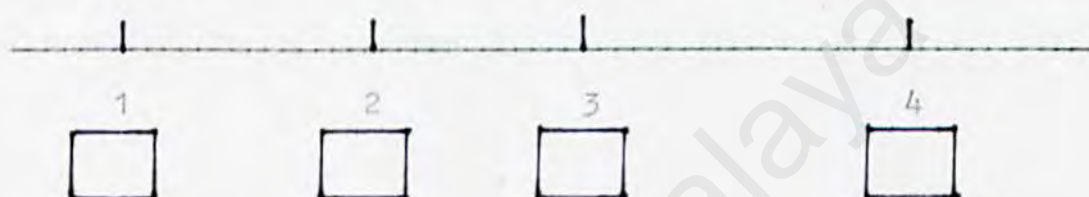
1. Berhutang adalah perbuatan yang tidak baik

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



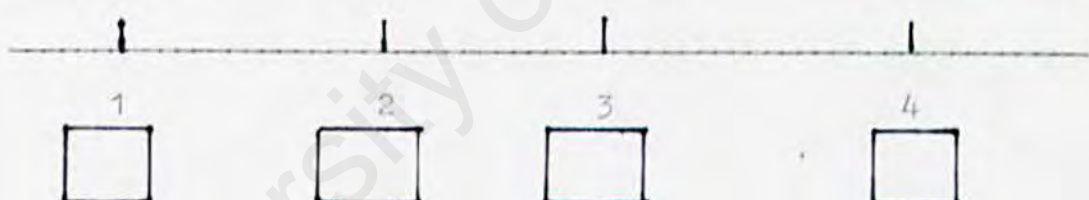
2. Membeli dengan tunai lebih untung dari membeli dengan cara berhutang

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



3. Kalau tidak cukup wang jangan beli barang tidak perlu

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



4. Orang Melayu suka berhutang

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



5. Lebih baik berhutang dari mati dengan tidak ada barang mewah

Sangat setuju Setuju Tidak setuju Sangat tidak setuju



SEKSYEN 31 (1), Akta Sewa Beli, 1967

Where the minimum amount of the deposit in respect of any goods or class of goods is not prescribed, an owner who enters in to a hire purchase agreement without having first obtained from the proposed hirer there under a deposit in cash or in goods, or partly in cash and partly in goods to a value not less than one-tenth of the cash price of the goods comprised in the agreement, shall be guilty of an offence under this Act.

MAKSUD AL- QURAN SURAH AL- BAQARAH : AYAT 275 ;

" Orang-orang yang memakan riba' tidak dapat berdiri betul seperimana berdirinya syaitan, kerana mereka mengatakan jual beli sama seperti riba' pada hal Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba'. Oleh itu siapa yang telah sampai kepadanya peringatan (larangan) dari Tuhan lalu ia berhenti, maka apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum pengharaman itu) adalah menjadi haknya, dan perkara itu terserahlah kepada Allah. Dan sesiapa yang mengulangnya lagi, maka mereka itulah ahli neraka dan mereka kekal didalamnya".

Sumber:

Al-Quran Terjemahan, Pustaka Antara, 1988, Kuala Lumpur.

Bahagian pengguna ditubuh

KUALA LUMPUR, Rabu — Kementerian Perdagangan dan Perindustrian menubuhkan sebuah bahagian yang khusus bagi mengendalikan hal-ehwal pengguna.

Menteri Perdagangan dan Perindustrian, Datuk Seri Rafidah Aziz, dalam kenyataan mengumumkan bahawa sesuai dengan fungsinya, bahagian itu juga akan menyediakan perkhidmatan uru-

setia sepenuhnya kepada Majlis Pelindung Pengguna Kebangsaan.

Sebelum ini, kementerian hanya mempunyai sebuah unit di bawah bahagian perdagangan dalam negeri bagi mengendalikan hal-ehwal pengguna.

"Menerusi bahagian itu, penumpuan dapat diberikan terhadap usaha pembentukan dasar dan perancangan serta pelaksanaan program kepenggunaan," ka-

tanya.

Bahagian itu akan mempunyai 18 pegawai, diketuai oleh seorang pengarah. Ia akan dibantu oleh bahagian penguatkuasa yang bertanggungjawab menguatkuasakan Akta Kawalan harga (Pindaan) 1973, Akta Kawalan Bekalan (Pindaan) 193, Akta Perihal Dagangan 1972, Akta Timbang dan Sukat 1972 serta menyiasat aduan pengguna.

B.4 31/8/89

Sumber:

Akhbar Berita Harian 31 hb. Ogos 1989

Utusan Malaysia, Khamis 14 September 1989

DALAM NEGERI

Melindungi kepentingan pengguna — Nik Ramlah Tubuh Kementerian Hal Ehwal Pengguna

KUALA LUMPUR 13 Sept. — Pensyarah di Fakulti Undang-Undang, Universiti Malaya (UM), Dr. Nik Ramlah Mahmood menyarankan, sebuah kementerian baru iaitu Kementerian Hal Ehwal Pengguna ditubuhkan bagi melindungi kepentingan pengguna - pengguna di negara ini.

Beliau mahukan kementerian itu berfungsi berasingan dan bebas daripada peranan Kementerian Perdagangan dan Perindustrian.

"Kerajaan tidak sepatutnya hanya bercakap mengenai usaha - usaha melindungi pengguna - pengguna, tetapi juga perlu dilihat mengotakan kata - kata itu," tegasnya di Seminar Kredit Pengguna dan Kredit Pengguna untuk golongan berpendapatan rendah di Hotel Merlin di sini hari ini.

Beliau juga menggesa kerajaan membuat beberapa pindaan kepada Akta Beli Sewa 1967 agar akta tersebut benar - benar melindungi kepentingan pengguna.

Beliau mencadangkan agar jenis barangan sewa beli yang dibenarkan di bawah akta itu diperluaskan untuk

meliputi lebih banyak barangan baru yang ada di pasaran pada masa ini seperti komputer, perkakas rumah dan buku - buku rujukan.

Satu lagi cadangan yang diutarakan oleh Dr. Nik Ramlah dalam kertas kerjanya: "Sewa beli dan pajak peralatan," ialah menjadikan satu kesalahan bagi institusi - institusi kewangan mengabaikan peraturan - peraturan yang telah ditetapkan di bawah akta itu.

Ini adalah kerana banyak daripada institusi - institusi itu telah menyeleweng daripada peraturan - peraturan yang telah ditetapkan oleh Akta Sewa Beli tersebut, jelas beliau.

"Perlu juga dicadangkan ialah satu peruntukan yang membolehkan para penyewa membatalkan janji sewa beli mereka dalam tempoh masa yang tertentu dimasukka. ke dalam akta itu," tambahnya.

"United Kingdom telahpun mengambil langkah - langkah awal melindungi kepentingan pengguna - pengguna dalam industri kewangan dan kredit dengan menggubal Akta Kredit Pengguna pada 1974," ujar Dr. Nik Ramlah.

Sumber:

Akhir Utusan Malaysia 14 September, 1989

کوآراسی مسلمین مالایسیا برحد
KOPERASI MUSLIMIN MALAYSIA BERHAD

LAMPIRAN 14

PERJANJIAN JUAL-BELI

Perjanjian ini dibuat pada hari ini antara Koperasi Muslimin Malaysia Berhad dari Tingkat 1, Wisma Sharani, 33-1, Lorong Raja Bot, Kg Baru, 50300 Kuala Lumpur (Kemudian disebut "Pihak Pertama") dengan Encik/Cik
No Kad Pengenalan No. Ahli dari alamat
..... (Kemudian disebut "Pihak Kedua").

BAHAWA "Pihak Pertama" bersetuju menjual dan "Pihak Kedua" bersetuju membeli
..... (Kemudian disebut "Barang Jualan") dengan syarat-syarat yang telah ditetapkan dan dipersetujui.

BAHAWA harga "Barang Jualan" ialah \$ (Ringgit :
.....)

BAHAWA dengan ini "Pihak Pertama" melafazkan aqad jual "Barang Jualan" tersebut seperti berikut:- "Saya bagi pihak "Pihak Pertama" menjual "Barang Jualan" tersebut kepada "Pihak Kedua" dengan harga \$ hutang/tunai dengan syarat-syarat yang telah dipersetujui.

BAHAWA dengan ini "Pihak Kedua" melafazkan aqad beli "Barang Jualan" tersebut seperti berikut:- "Saya sebagai "Pihak Kedua" membeli (nama barang)
(jenis) berharga \$ hutang dari "Pihak Pertama" dengan syarat-syarat yang telah dipersetujui.

BAHAWA saya bersetuju membayar balik hutang yang tersebut di atas secara ansuran sebanyak \$ sebulan selama bulan mulai dari bulan sehingga selesai pada bulan

2. BAHAWA saya bersetuju:

- a. membenarkan Majikan/Ketua Jabatan saya memotong gaji bulanan saya atau menambahkan potongan gaji sebanyak RM..... (Ringgit:.....) sebulan selamabulan kepada "Koperasi Muslimin Malaysia Berhad" sebagai bayaran balik hutang saya sehingga selesai.
- b. membenarkan baki dalam saham dan simpanan diambil untuk bayaran balik hutang setakat yang ada atau setakat yang ada atau setakat yang terhutang sekiranya saya gagal menjelaskan jumlah yang masih terhutang.
- c. tidak akan berhenti dari menjadi Ahli Koperasi ini sehingga hutang selesai dijelaskan.

T. Tangan Saksi(Lelaki):.....

Nama Saksi:.....

No. K/Pengenalan:.....

T. Tangan Saksi(lelaki):.....

Nama Saksi:.....

No. K/Pengenalan:.....

T. Tangan Pemohon:.....

No. K/Pengenalan:.....

Tarikh:.....

T.T Wakil ALK:.....

Nama Wakil:.....

Tarikh:.....

[1st Sch.-2nd Sch.]

HIRE-PURCHASE

41

FIRST SCHEDULE

Hire-Purchase Act, 1967

(Section 1)

LIST OF GOODS

1. Motor vehicles within the meaning of the law in force relating to road traffic.
2. Radio sets, television sets, gramophone sets, tape-recorders and any combination thereof.
3. Refrigerators and deepfreeze food preservers and any combination thereof.
4. Sewing machines.

SECOND SCHEDULE

Hire-Purchase Act, 1967

(Section 4)

SUMMARY OF YOUR FINANCIAL OBLIGATIONS UNDER PROPOSED
HIRE-PURCHASE AGREEMENT RELATING TO *

The cash price of goods is ... \$.....

(a) The terms charges are† ... \$.....
and represent a rate per centum per annum not
exceeding.....%

(b) Other charges are—

(i) For insurance for.....years \$.....

(ii) For freight, vehicle registration,
etc. ... \$..... \$.....

The total amount you will have to pay (including
deposit of \$.....) is ... \$.....

The difference between the cash price of goods and
the total amount you will have to pay is therefore ... \$.....

Your instalments under the proposed agreement
will be ‡.....

NOTE—The sequence of any item or items in the group of items marked "(b)" may be altered in relation to any other item or items in that group, but the sequence of that group must not be altered in relation to the items not marked "(b)".

* Insert short description of goods.

† Insert, where the proposed agreement is an agreement to which section 30 (1) of the Act applies, a rate per centum per annum obtained by calculating the terms charges in accordance with the formula set out in the Sixth Schedule.

‡ Insert number, amount, and intervals of instalments.